аудиторская фирма
аем
аудит

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

http://www.aem-audit.ru

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МЕЖДУНАРОДНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АЙАЙСИ»»

**за 2023 год**

***Москва, 2024г.***

аудиторская фирма
аем
аудит
115211, г. Москва,
ул. Борисовские пруды д.10, корп. 5,
офис 8, этаж 2, комната 4.
Тел.: +7 (499) 504-04-90
http://www.aem-audit.ru

# АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам**
**Общества с ограниченной ответственностью**
**Международная Страховая Компания «АйАйСи»**

## МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Международная Страховая Компания «АйАйСи» ОГРН 1030800756568, (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о совокупном доходе за 2023год, отчета об изменениях в собственном капитале за 2023год, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на 31 декабря 2023года, а также примечаний к финансовой отчетности за 2023год, состоящих из обзора основных принципов учетной политики и других пояснений к финансовой отчетности за 2023год.

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

## ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

## КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за 2023 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной 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 (Примечания №11 и № 12 к финансовой отчетности)**<br>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.<br>Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, сформированы Обществом на 31.12.2023г. в сумме 60 990 тыс. руб., что составляет 13,55% обязательств Общества.<br>Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку резервов по страхованию иному, чем страхование жизни в качестве ключевого вопроса аудита.<br>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:<br>- тестирование полноты и корректности данных, использованных для расчета резервов;<br>- проверку достаточности сформированных резервов;<br>- выборочный пересчет сформированных резервов по регуляторным требованиям и наилучшей оценке;<br>- проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении страховых резервов. |
| **Депозиты в кредитных организациях (Примечание №6 к финансовой отчетности)**<br>Вложения в депозиты на 31.12.2023года составили в сумме 365 941 тыс. руб., что составляет 81,28% активов Общества. Учитывая вышесказанное, мы рассматриваем оценку депозитов в качестве ключевого вопроса аудита. | Аудиторские процедуры по оценке формирования стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях включали:<br>- тестирование депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях на качество контрагента и вид вложения;<br>-проверка формирования доходов по открытым депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях;<br>- тестирование депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях на обесценение;<br>-проверка полноты раскрытия информации по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях. |

## ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

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

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И УЧАСТНИКОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Участники несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

По результатам проведения аудита достоверности финансовой отчетности страховой организации, нами установлено что, страховая организация выполняет требования финансовой устойчивости и платежеспособности по состоянию на 31 декабря 2023 года, установленные Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора. Нормативное соотношением активов и обязательств составляет 1,48.

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

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

в) по состоянию на 31 декабря 2023 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, составило 1,48.

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года осуществлен органом страхового надзора и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом.

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 финансовая отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его

финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления финансовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

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

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

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

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

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

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

ж) в течение 2023 года Участники Общества, 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.

**«08» апреля 2024года**

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

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

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МЕЖДУНАРОДНАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АЙАЙСИ»

**Финансовая отчетность, подготовленная за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

Аудиторская фирма аем аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
08. 04. 2024
от

Содержание

Заключение независимого аудитора ..... 3

Отчет о финансовом положении ..... 9
Отчет о совокупном доходе ..... 10
Отчет об изменениях в собственном капитале ..... 11
Отчет о движении денежных средств ..... 12

Примечания к финансовой отчетности
1. Основная деятельность ..... 13
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность .. 14
3. Основы представления финансовой отчетности ..... 14
5. Денежные средства и их эквиваленты ..... 33
6. Депозиты в кредитных организациях ..... 33
7. Дебиторская задолженность ..... 34
8. Инвестиционное имущество ..... 34
9. Основные средства ..... 35
10. Прочие активы ..... 35
11. Резерв незаработанной премии ..... 35
12. Резервы убытков ..... 36
13. Оценка страховых обязательств ..... 36
14. Кредиторская задолженность ..... 38
15. Уставный капитал ..... 39
16. Анализ премий и выплат ..... 39
17. Чистые аквизиционные расходы ..... 40
18. Процентные доходы ..... 41
19. Доходы и расходы по операциям с инвестиционным имуществом ..... 41
20. Административные расходы ..... 41
21. Налог на прибыль ..... 42
22. Управление финансовыми рисками ..... 43
23. Управление капиталом ..... 47
24. Условные обязательства ..... 47
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов ..... 48
26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки ..... 48
27. Операции со связанными сторонами ..... 49
28. События после отчетной даты. ..... 50

Аудиторская фирма аем аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ" от 08. 04. 2024

| | Примечание | 31 декабря 2023 | 31 декабря 2022 |
|---|---|---|---|
| **АКТИВЫ** | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 39 568 | 32 754 |
| Депозиты в кредитных организациях | 6 | 365 941 | 202 279 |
| Займы предоставленные и прочая дебиторская задолженность | 7 | 383 | 12 428 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 17 | 44 237 | 28 689 |
| Инвестиционное имущество | 8 | - | 88 092 |
| Основные средства | 9 | 105 | 38 |
| Нематериальные активы | | 40 | 61 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | | 472 | - |
| Отложенные налоговые активы | 21 | 2 346 | 7 088 |
| Прочие активы | 10 | 3 975 | 2 018 |
| **Итого активов** | | **457 157** | **373 447** |
| **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | |
| Резерв незаработанной премии | 11 | 59 368 | 36 623 |
| Резервы убытков | 12 | 1 622 | 2 119 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | 12 | 789 | 1 412 |
| Кредиторская задолженность | 14 | 26 876 | 24 707 |
| Текущие налоговые обязательства | | - | 5 154 |
| **Итого обязательств** | | **88 655** | **70 015** |
| **КАПИТАЛ** | | | |
| Акционерный/Уставный капитал | 15 | 301 420 | 241 420 |
| Добавочный капитал | 15 | 3 | 3 |
| Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток) | 15 | 67 079 | 62 009 |
| **Итого капитала** | | **368 502** | **303 432** |
| **Всего обязательств и капитала** | | **457 157** | **373 447** |

Финансовая отчетность, представленная на страницах 9-50 утверждена и подписана от имени руководства ООО «Международная страховая компания «АйАйСи» «05» апреля 2024 года.

Идрисов Е.Э.
Генеральный директор



Аудиторская фирма АЕМ аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

| | прим. | 2023 год | 2022 год |
|---|---|---|---|
| **СТРАХОВАНИЕ ИНОЕ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ** | | | |
| Страховые премии - всего | 16 | 298 363 | 213 171 |
| Изменение резерва незаработанной премии | | (22 745) | (7 277) |
| **Чистая сумма заработанных премий** | | **275 891** | **205 894** |
| Претензии выплаченные, общая сумма | 16 | (6 723) | (4 988) |
| Изменение резерва убытков - всего | | 1 120 | 6 236 |
| **Чистая сумма понесенных убытков** | | **(5 603)** | **1 248** |
| Чистые аквизиционные расходы | 17 | (164 058) | (125 252) |
| Доходы и расходы по суброгациям | 13 | 390 | 132 |
| Расходы на урегулированию претензий | 12 | (3 270) | (3 324) |
| **Результат по страхованию иному, чем страхование жизни** | | **103 350** | **78 698** |
| **Результат от страховой деятельности** | | **103 350** | **78 698** |
| **ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ** | | | |
| Процентные доходы | 18 | 32 460 | 9 292 |
| Результат от операций с инвестиционным имуществом | 19 | 992 | (9 133) |
| Результат от операций с иностранными валютами | | 117 | 13 733 |
| Доходы и расходы от реализации дочерних компаний | | - | 10 |
| **Результат от инвестиционной деятельности** | | **33 569** | **13 902** |
| Административные расходы | 20 | (54 491) | (55 636) |
| Прочие операционные расходы | | (161) | (4 952) |
| **Прибыль до налогообложения** | | **81 267** | **32 013** |
| Доходы/расходы по налогу на прибыль | 21 | (16 197) | (7 488) |
| **Чистая прибыль** | | **65 070** | **24 524** |
| **Итого совокупный доход** | | **65 070** | **24 524** |

Финансовая отчетность, представленная на страницах 9-50 утверждена и подписана от имени руководства ООО «Международная страховая компания «АйАйСи» «05» апреля 2024 года.

Идрисов Е.Э.
Генеральный директор



Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
08. 04. 2024

| | Приме-чание | Итого капитала, приходящегося на участников Общества | | | Итого |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Уставный капитал | Добавочный капитал | Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток) | |
| **Остаток на 31 декабря 2021 года** | | **241 420** | **3** | **37 485** | **278 908** |
| Прибыль (убыток) текущего периода | | - | - | 24 524 | 24 524 |
| **Остаток на 31 декабря 2022 года** | | **241 420** | **3** | **62 009** | **303 432** |
| Прибыль (убыток) текущего периода | | - | - | 65 070 | 65 070 |
| Прочий совокупный доход периода | | 60 000 | - | (60 000) | - |
| **Остаток на 31 декабря 2023 года** | | **301 421** | **3** | **67 079** | **368 502** |

Финансовая отчетность, представленная на страницах 9-50 утверждена и подписана от имени руководства ООО «Международная страховая компания «АйАйСи» «05» апреля 2024 года.

Идрисов Е.Э.
Генеральный директор

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Потоки денежных средств от операционной деятельности** | | |
| Страховые премии, всего, полученные | 237 391 | 149 098 |
| Страховые выплаты, всего, уплаченные | (6 723) | (4 988) |
| Затраты по заключению договоров страхования, уплаченные | (90 332) | (43 606) |
| Прочие доходы по ведению страховых операций | 394 | 108 |
| Общие и административные расходы | (44 946) | (49 330) |
| Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | (47 112) | (47 002) |
| Налог на прибыль уплаченный | (17 082) | (7 840) |
| **Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности** | **31 590** | **(3 580)** |
| **Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности** | | |
| Поступления от реализации основных средств | - | 8 981 |
| Поступления от реализации инвестиционной недвижимости | 94 416 | - |
| Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов в кредитных организациях | (131 462) | (113 107) |
| **Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности** | **(37 046)** | **(104 126)** |
| **Потоки денежных средств от финансовой деятельности** | | |
| Поступления от погашения займов выданных | 12 113 | - |
| **Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности** | **12 113** | **-** |
| **Прирост денежных средств и их эквивалентов** | **6 657** | **(107 706)** |
| Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | 247 | 16 441 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 32 574 | 124 019 |
| **Денежные средства и их эквиваленты на конец года** | **39 658** | **32 574** |

Финансовая отчетность, представленная на страницах 9-50 утверждена и подписана от имени руководства ООО «Международная страховая компания «АйАйСи» «05» апреля 2024 года.

Идрисов Е.Э.
Генеральный директор

Электронная версия бухгалтерской (финансовой) отчетности, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АБМ-АУДИТ"
АБМ аудит
от 08. 04. 2024

## 1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» (далее — «Общество»).

Общество с ограниченной ответственностью «Международная страховая компания «АйАйСи» была образована в 1998 году и зарегистрирована в ИФНС № 15 12 апреля 2007г. (ОГРН 1030800756568). Прежнее наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Угольная страховая компания».

Местонахождение Общества: 111141, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Новогиреево, ул. Кусковская, д. 20А, помещ. 1/1.

Общество осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями СИ №3128 от 29.01.2020 бессрочная и СЛ 3128 от 29.01.2020 бессрочная, по следующим видам добровольного страхования:

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- Добровольное имущественное страхование
- 25.07.2023

25 июля 2023 года Центральным Банком России была произведена замена бланков лицензий.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Общество имеет 1 представительство.

Общество является членом Всероссийского Союза Страховщиков (ВСС) на дату присвоения статуса СРО с 06.12.2016 г. (Рег. № 178).

Численность персонала Общества составляет 24 человека (2022 год – 25 человек).

По состоянию на 31 декабря 2023 года участниками Общества являются 4 физических лица – резидента РФ (на 31 декабря 2022 года участниками Общества являются 7 физических лиц – резидентов РФ), являющихся бенефициарами Общества.

Информация о составе собственников Общества раскрывается на официальном сайте Общества в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативными актами Банка России.

Ниже представлена информация об участниках Общества (бенефициарах) по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

| | 31 декабря 2023 | 31 декабря 2022 |
|---|---|---|
| **Участники** | **Доля, %** | **Доля, %** |
| Физическое лицо 1 | 50,00% | - |
| Физическое лицо 2 | 24,56% | 24,56% |
| Физическое лицо 3 | 24,56% | 24,56% |
| Физическое лицо 4 | 0,88% | 3,13% |
| Физическое лицо 5 | - | 21,05% |
| Физическое лицо 6 | - | 9,93% |
| Физическое лицо 7 | - | 9,87% |
| Физическое лицо 8 | - | 6,90% |
| **Итого** | **100,00%** | **100,00%** |

Ниже представлена информация о дочерних организациях Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года:

| Наименование | ОГРН | Дата приобретения контроля | Доля участия (%) |
|---|---|---|---|
| ООО «Прайминвест» | 1155047011240 | 22.09.2015 | 100,0 |
| ООО «АйАйСи -Ассист» | 1197746429870 | 05.07.2020 | 100,0 |



Аудиторская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
АЕМ аудит
от 08. 04. 2024

В июле 2022 года Общество реализовало третьей стороне доли в уставных капиталах двух дочерних организаций. Доходы за вычетом расходов при реализации дочерних компаний составили 6 тыс. рублей.

Ассоциированные компании у Общества отсутствуют.

## 2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативные акты 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. Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных инвестирования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Общество выражает постоянную озабоченность в связи с экономической нестабильностью.
Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

## 3. Основы представления финансовой отчетности

### *Основные принципы составления финансовой отчетности*

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, включая все действующие стандарты и интерпретации. Общество ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, во всех существенных аспектах.
В соответствии с Указанием Банка России от 16.08.2022 г. № 6219-У «Об установлении срока начала обязательного применения Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами, о внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и об отмене отдельных нормативных актов Банка России по вопросам ведения некредитными финансовыми организациями бухгалтерского учета» срок начала обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 20.04.2021 г. № 65н, и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 г. № 98, страховыми организациями, обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами с 1 января 2025 г. и с отчетных периодов, начинающихся с этой даты или после нее.

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.
Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.
Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Общества являются рубли Российской Федерации.
Применимые МСФО, введенные для обязательного применения на территории Российской Федерации, не содержат указаний относительно учета, признания и оценки некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается



бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ" от 08.04.2024

принципами МСФО, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США, интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО, введенным для обязательного применения на территории Российской Федерации, и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.
Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.
Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Общества тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Общества экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Общества не в состоянии предсказать воздействие, которое законодательные и политические события, неподконтрольные Обществу, могут оказать на финансовое состояние Общества в будущем. Прогнозное движение денежных средств Общества свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности.

### *Новые стандарты МСФО и стандарты, не вступившие в силу*

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

- МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство и отложенный налоговый актив. Операция не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы.

- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», в которых разъясняется, как организациям следует разграничивать изменения в учетной политике от изменений в бухгалтерских оценках. Это различие важно, поскольку изменения в бухгалтерских оценках применяются перспективно к будущим операциям и другим будущим событиям, а изменения в учетной политике обычно применяются ретроспективно к прошлым операциям и другим прошлым событиям, а также к текущему периоду.

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

Указанные выше поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» - новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. На территории РФ МСФО (IFRS) 17 вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года (как указано выше в примечании 2 настоящей финансовой отчетности)

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



аем аудит
бухгалтерской (финансовой) отчетности, прилагаемой
к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (дата вступления в силу с 1 января 2024 года и должны применяться ретроспективно) которые вводят определение права на отсрочку платежа, которое должно существовать на конец отчетного периода. При этом на классификацию не влияет вероятность того, воспользуется ли организация своим правом на отсрочку или нет. Также введено требование о раскрытии информации, когда обязательство, возникающее из



Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
аем аудит
08. 04. 2024

кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право предприятия на отсрочку погашения зависит от соблюдения будущих ковенант в течение двенадцати месяцев

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

• Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (дата вступления в силу начиная с 1 января 2024 года ли после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется), в соответствии с которыми подлежат раскрытию: балансовая стоимость финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства; балансовая стоимость финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазон сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений, а также тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

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

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

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

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

- дополнены требования к раскрытию информации.

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

## 4. Краткое изложение принципов учетной политики

### *4.1. Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов*

Финансовый инструмент – это договор, который приводит к появлению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

К финансовым активам относятся денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные, векселя, долговые инструменты (ценные бумаги), долевые инструменты, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

К финансовым обязательствам относятся средства страхователей на счетах по инвестиционным контрактам, кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства.

Финансовые активы и обязательства Общества классифицируются как оцениваемые:

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



Аудиторская фирма аем аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания.

Общество отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

**Справедливая стоимость** — это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Общество основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При отсутствии активного рынка Общество оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Обществом на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Общество оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Общество оценивает



Аудиторская фирма АЕМ аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08.04.2024

справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Общество корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Обществом при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Общество классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Общество может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в



Аудиторская фирма аем аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

**Амортизированная стоимость** финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы долга, процентных доходов (расходов), а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. При расчете эффективной ставки процента Общество должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов). Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования Общества аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или Общества финансовых инструментов), Общество должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или совокупности финансовых инструментов).

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

**Себестоимость** представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

***Обесценение финансовых активов***

На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или Общества финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на



Аудиторская фирма аем аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, приложенная к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08.04.2024

величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с совокупностью финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в совокупность финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения

*Обесценение займов предоставленных*

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их возникновения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена.

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Общества;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

Общество применяет индивидуальный метод оценивания на предмет обесценения.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления займодавца во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

*Обесценение дебиторской задолженности*

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Общество применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.

Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов.

Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров



Аудиторская фирма АЕМ аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

страхования и иных договоров, заключенных Обществом. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженности, на основании данных о доле дебиторской задолженности с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность, включают:
- портфель дебиторской задолженности по договорам страхования;
- портфель прочей финансовой дебиторской задолженности;

Резерв под обесценение формируется на индивидуальной основе.

Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования, так как Общество имеет возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. Общество также отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение.

**Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств**

Если финансовый актив отвечает определению займов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории торговых финансовых активов или из категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, если Общество имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории торговых финансовых активов только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. Общество может перенести непроизводный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая торговые ценные бумаги, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Общество имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

***Прекращение признания финансовых активов.*** Общество прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Общество передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

***4.2. Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение срока до 3-х месяцев с даты размещения и включают наличные денежные средства, остатки на и текущих счетах Общества.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

***4.3. Депозиты в банках***

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, представляемые Обществом банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров.

Депозиты в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

***4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Общество относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

Аудиторская фирма аем аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, приложенная к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- Общество финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение ключевому управленческому персоналу Общества;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе «Доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Полученные дивиденды отражаются в составе инвестиционной деятельности в отчете о совокупном доходе, когда установлено право Общества на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Общество классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, реклассификации не подлежат.

### *4.5. Дебиторская задолженность*

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### *4.6. Инвестиционная недвижимость*

Инвестиционная недвижимость – это имущество, удерживаемое Обществом с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. В состав инвестиционного имущества входят земельные участки.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Общества определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход от использования инвестиционного имущества отражается в прибыли или убытке за год в составе доходов от инвестиционной деятельности. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о совокупном доходе за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Общество получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы

Аудиторская фирма аем аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

по мере возникновения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, или его часть, то это имущество или его часть переводится в категорию «Основные средства».

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно по состоянию на 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием соответствующих методов оценки (использовался сравнительный метод определения рыночной стоимости объектов; в качестве исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, использовалась информация о продажах аналогов).

### *4.7. Краткосрочная аренда*

В случае краткосрочной аренды, когда Общество выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам краткосрочной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в краткосрочную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### *4.8. Кредиторская задолженность*

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

### *4.9. Страховая деятельность*

***Договоры страхования*** – это такие договоры, по которым Общество приняла значительный страховой риск у страхователя, согласившись выплатить дополнительное вознаграждение страхователю в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Общество определяет факт наличия у него значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Группе придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т.е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

В целом Общество определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая по крайней мере на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия Обществом значительного страхового риска, отражаются как сервисные договоры.

Договоры страхования далее классифицируются как имеющие НВПДВ либо не имеющие его. НВПДВ -это предусмотренное договором право на получение дополнительных выгод в качестве дополнения к гарантированным выплатам:

1. Которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору;
2. Сумма или сроки получения которого определяются согласно договору по усмотрению Общества;
3. Которое согласно договору, основано на:
    - результатах определенной Общества договоров или определенного типа договоров;
    - реализованном или нереализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих Группе.

Аудиторская фирма аем аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

Производные инструменты, встроенные в договор страхования отделяются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если только встроенный производный инструмент сам по себе не является договором страхования.

***Отложенные аквизиционные доходы и расходы***

Прямые и косвенные аквизиционные расходы, которые возникают в течение отчетного периода в результате заключения или возобновления договоров страхования, относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению.

Проверка на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если возникают признаки наличия обесценения. Если возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости, то в отчете о совокупном доходе отражается убыток от обесценения. Отложенные аквизиционные расходы также рассматриваются при проверке адекватности обязательств на конец каждого отчетного периода.

Признание отложенных аквизиционных расходов и доходов прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров страхования.

***Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования***

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующего дохода по договорам страхования или перестрахования. При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. После первоначального признания дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Признание дебиторской задолженности по страхованию прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов.

***Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования***

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования признается в момент признания соответствующих расходов по договорам страхования или перестрахования.

При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, подлежащей выплате согласно договорным условиям. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).

Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

***Обязательства по договорам страхования***

**Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни**

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Общество формирует следующий состав резервов:

- ✓ резерв незаработанной премии (РНП);
- ✓ резервы произошедших убытков:
  - резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗНУ);
  - резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (РПНУ);
  - резерв расходов на урегулирование (РРУ);
- ✓ оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам и от реализации годных остатков;
- ✓ резерв неистекшего риска (РНР).

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Общество производит оценку страховых резервов по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (расчетные

Аудиторская фирма АЕМ аудит
бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

сегменты), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

**Резерв незаработанной премии (далее – РНП)** – это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду ответственности Общества, и предназначенная для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Общества, а также для покрытия обязательств Общества по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются премии. Оценка резерва производится методом «prorata temporis», методом «1/8», методом «1/24» исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования. Общество прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

***Резервы произошедших убытков***

Резервы произошедших убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

**РЗУ** создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Обществом в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

**РПНУ** рассчитывается Обществом для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной убытков, произошедших в течение данного периода, и величиной убытков, заявленных в течение того же периода. **РПНУ** не может быть меньше нуля в каждом периоде. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

**Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков**

Оценка будущих поступлений по суброгации представляет собой оценку будущего дохода по суброгационным и регрессным требованиям, выставленным лицам, виновным в наступлении страховых случаев.

Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков представляет собой оценку Обществом будущего дохода, связанного с реализацией имущества, переданного страхователем Общества в связи с наступлением страхового случая.

Для целей оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков, применяются актуарные методы, аналогичные методам, используемым для оценки резервов убытков.

**Резерв неистекшего риска**

На каждую отчетную дату Общество проводит проверку адекватности обязательств. При расчете используются оценки будущих договорных денежных потоков. Если по результатам оценки выявлен дефицит сформированных резервов, то на сумму дефицита создается резерв неистекшего риска.

Для проведения соответствующей проверки Общество рассматривает следующие денежные потоки, вытекающие по договорам:

- все денежные потоки, предусмотренные договором страхования, и сопутствующие потоки денежных средств, такие как расходы на урегулирование убытков, потоки денежных средств, возникающие по встроенным опционам и гарантиям;
- будущие денежные потоки, связанные с общехозяйственными и административными расходами, с расходами на урегулирование убытков, а также потоки, связанные с инфляцией указанных расходов; будущие денежные потоки, связанные с поступлением будущих премий и комиссий по договорам, по которым проводится проверка;

Аудиторская фирма Бухгалтерская (финансовая) отчетность, приложенная к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
аем аудит
от 08. 04. 2024

- будущие денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгационным требованиям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), вытекающих из тестируемых договоров.

**Доля перестраховщиков в страховых резервах**

В ходе обычной деятельности Общество передает страховые риски в перестрахование. Активы, связанные перестрахованием, представляют собой суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков (доля перестраховщиков в резервах).

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) определяется путем умножения, сформированного РПНУ на соотношение доли перестраховщика в выплатах за период к величине страховых выплат.

Общество не формирует долю перестраховщиков в оценках будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), поскольку условия договоров перестрахования, заключаемых Обществом, не содержат условий об участии перестраховщиков в таких доходах.

Общество не формирует долю перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения.

Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Общество может не получить все суммы, положенные ему согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Общество получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Признание активов или обязательств, связанных с перестрахованием, прекращается в случае погашения договорных прав или истечения срока их действия, либо в случае передачи договора третьей стороне.

### *4.10. Уставный капитал*

Общество является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

### *4.11. Дивиденды*

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

### *4.12. Отражение доходов и расходов*

**Страховые премии**

Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в момент перехода страхового риска от страхователя к Группе – момента начала несения ответственности по договору, при этом:

- в случае если дата начала несения ответственности Общества по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то премия признается на дату заключения договора;

Аудиторская фирма АЕМ аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

- в случае если договором страхования предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования;

- доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования продолжительностью свыше 365 (366) дней, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена единовременно, и кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует.

Доходы и расходы по договорам и страхования иного, чем страхование жизни, связанные с изменениями условий договоров или расторжением договоров признаются в следующем порядке:

- увеличение (уменьшение) премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) премии. В случае если период ответственности Общества наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату дополнительного соглашения.

- уменьшение премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора, в бухгалтерском учете признается на дату, когда Группе стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, т.е. при получении заявления на расторжение, или, если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имело место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.

**Премии по договорам, переданным в перестрахование**
Для целей признания расходов по договорам, переданным в перестрахование, Общество классифицирует договоры перестрахования на краткосрочные и долгосрочные. При этом под долгосрочным договором Общество понимает договор перестрахования, период ответственности по которым превышает 365(366) дней.

Премии по краткосрочным факультативным договорам перестрахования, относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу к договору перестрахования. Премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии). По долгосрочным факультативным договорам премии признаются в тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим оригинальным договорам страхования.

По пропорциональным облигаторным договорам начисление премии происходит в размере, предусмотренном договором, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие договора перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного перестрахования перестраховочные брутто-премии исчисляются, исходя из сумм премий и сроков прямых договоров, попадающих под действие таких облигаторных договоров перестрахования.

По тем договорам перестрахования, по которым дата начала ответственности является открытой, премия признается в соответствии со сроками признания премии по договорам страхования, попадающими под действие облигаторного договора.

Если договор перестрахования подписан позже начала ответственности по передаваемым договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода ответственности, такой договор является ретроактивным, и начисления по таким договорам проводятся по дате подписания договора сторонами.

**Страховые выплаты**
Расходы в виде выплат по договорам страхования иного, чем страхования жизни, признаются на дату фактической выплаты.

В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения, либо на дату принятия соответствующего решения о проведении взаимозачетов.

Аудиторская фирма аем аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

Авансы, выданные медицинским организациям на оказание услуг застрахованным, признаются страховыми выплатами на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса в качестве страховой выплаты по результатам медико-экономической экспертизы.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в финансовой отчетности на дату признания выплаты по основному договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы Группе.

**Аквизиционные расходы и доходы**
В соответствии с принятой учетной политикой Общество классифицирует аквизиционные расходы по договорам страхования на прямые и косвенные.

К прямым расходам Общество относит:

- вознаграждение агентам;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам;

К косвенным расходам Общество относит:

- расходы на оплату труда и соответствующие расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды по сотрудникам, занятым заключением договоров страхования.

Прямые аквизиционные расходы признаются в момент признания премии по соответствующим договорам страхования.

Косвенные расходы признаются на конец каждого месяца.

При этом Общество производит капитализацию соответствующих расходов и амортизирует их в соответствии с пунктом, указанным ниже. В случае, если Общество не может оценить величину отложенных аквизиционных расходов, то аквизиционные расходы не капитализируются.

Аквизиционным доходом по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы Общества в виде перестраховочной комиссии, и подлежащие получению Обществом от перестраховщика.

Доходы в виде перестраховочной комиссии, по договорам, переданным в перестрахование, признаются в момент признания расхода в виде премии по договору, переданному в перестрахование. По признанным доходам в виде перестраховочной комиссии Общество формирует отложенные аквизиционные доходы. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Общества в течение срока действия договора перестрахования.

Общество формирует величину отложенных аквизиционных расходов за вычетом отложенных аквизиционных доходов, то есть в нетто оценке.

**Доход по суброгациям и регрессам**
Доход по суброгациям и регрессам представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Обществом от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Общества возникло право на получение данного дохода и если у Общества соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 15.

**Доход от реализации годных остатков (абандон)**
Доход, полученный при реализации годных остатков, представляет собой доход, полученный Обществом в связи с реализацией застрахованного имущества, переданного Группе страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Общества возникло право на получение данного дохода и если у Общества соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 15.

**Процентные доходы и расходы**
Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в

Аудиторская фирма АЕМ аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также прочие премии и дисконты.

При списании (или частичном списании) финансового актива Общества в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

**Административные, операционные и прочие расходы**
Административные, операционные и прочие расходы, включая расходы за доверительное управление средствами Общества, отражаются по методу начисления в момент получения продукции (товара) или предоставления услуг.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**
Расходы на заработную плату, взносы в государственные внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Общество предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Общества, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Общество учитывает соответствующие расходы.

Общество принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Общества. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

### *4.13. Налогообложение*

***Налог на прибыль***
Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. 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 совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе 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.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
АЕМ аудит от 08. 04. 2024

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Общества. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

***Неопределенные налоговые позиции***

Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

### *4.14. Условные активы и обязательства*

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным.

### *4.15. Взаимозачеты*

Активы и обязательства зачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

### *4.16. Переоценка иностранной валюты*

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой данная Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Общества, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

Аудиторская фирма аем аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

### *4.21. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства*

Общество производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Обязательства по договорам страхования
- Отложенные аквизиционные расходы
- Операции со связанными сторонами
- Принцип непрерывно действующей организации
- Обесценение финансовых активов

***Непрерывность деятельности***

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Общества.

Руководство на постоянной основе выражает обеспокоенность, оценивая влияние последствий коронавирусной инфекции на финансовое положение Общества. Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Общества.

***Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни***

По договорам страхования иного, чем страхование жизни расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату.

Может пройти значительное время, прежде чем окончательная стоимость убытков сможет быть установлена с достаточной определенностью, а для некоторых типов полисов произошедшие, но не заявленные убытки составляют большую часть балансового обязательства. Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда общепринятых актуарных методов прогнозирования требований.

Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Общества в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и, как следствие, — для прогнозирования конечной стоимости таких убытков. Сами по себе данные методы экстраполируют возникновение оплаченных и понесенных убытков, среднюю сумму затрат по одному убытку, а также число убытков на основе информации о количестве убытков, возникавших в прошлые годы, и ожидаемых коэффициентах убыточности.

Показатели возникновения и развития убытков в прошлом анализируются главным образом по годам возникновения убытков, однако могут также быть более детально проанализированы по географическим регионам, а также значительным направлениям деятельности и типам убытков. Крупные убытки обычно рассматриваются отдельно либо посредством их резервирования по номинальной стоимости расчетных оценок специалистов по урегулированию убытков, либо путем их отдельного прогнозирования с целью отражения их развития в будущем. В большинстве случаев в

Аудиторская фирма АЕМ аудит
бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

отношении будущих показателей инфляции по убыткам или коэффициентов убыточности явных допущений не выносится. Вместо этого используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды, на которой основываются прогнозы. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом не могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную конечную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.

Общество осуществляет оценку резервов убытков в разрезе однородных сегментов (расчетных сегментов), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения. Для этих целей Общество выделяет следующие расчетные сегменты: добровольное медицинское страхование, страхование имущества (за исключением автострахования), страхование прочей ответственности.

***Резерв под обесценение дебиторской задолженности***

Общество регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашении дебиторской задолженности.

В целях создания резерва под обесценение дебиторской задолженности Общество на индивидуальной основе анализирует дебиторскую задолженность по проблемным контрагентам и формирует резерв под обесценение в размере 100% по сомнительным контрагентам.

***Первоначальное признание операций со связанными сторонами***

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 31 декабря 2023 | 31 декабря 2022 |
|---|---|---|
| Денежные средства в кассе | 90 | 120 |
| Денежные средства на расчетных счетах | 39 568 | 32 634 |
| **Итого** | **39 658** | **32 754** |

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Общество размещала денежные средства в российских банках, имеющих высокий рейтинг надежности.
По состоянию на 31 декабря 2023 года 99% денежных средств Общества размещены в 2 российских банках (2022 год: 99% денежных средств размещены в 2 российских банках).
По состоянию на 31 декабря 2023 года на остатки денежных средств начисляются проценты по ставке 11,02% (на 31 декабря 2022 года на остатки денежных средств на расчетных счетах проценты не начислялись).
Денежные средства относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.
Денежные средства и их эквиваленты относятся к 1 уровню иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов по справедливой стоимости.
Анализ кредитного риска приведен в примечании 22.

## 6. Депозиты в кредитных организациях

Депозиты в кредитных организациях размещаются Обществом в российских банках, имеющих

Аудиторская фирма АЕМ аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

высокий рейтинг надежности.
По состоянию на 31 декабря 2023 года 100% депозитов размещено в 4 российских банках, на 31 декабря 2022 года 100% депозитов размещены в 1 российском банке.
Депозиты в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2023 года размещены по ставкам от 13,46% до 16,40%, в течение 2023 года депозиты в кредитных организациях размещались по ставкам от 5,71% до 16,40%.
Депозиты в кредитных организациях по состоянию на 31 декабря 2022 года размещены по ставке 17,12%, в течение 2022 года депозиты в кредитных организациях размещались по ставкам от 6,05% до 7,12%.
Депозиты в кредитных организациях относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.
Депозиты в кредитных организациях относятся ко 2 уровню иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов по справедливой стоимости.
Анализ кредитного риска приведен в примечании 22.

## 7. Дебиторская задолженность

| | 31 декабря 2023 | 31 декабря 2022 |
|---|---|---|
| **Страховая дебиторская задолженность:** | | |
| Страховых агентов | 391 | 276 |
| Резерв под обесценение | (8) | (8) |
| **Итого дебиторской задолженности по операциям страхования** | **383** | **268** |
| **Прочая финансовая дебиторская задолженность:** | | |
| Займы предоставленные | - | 12 160 |
| **Итого прочей финансовой дебиторской задолженности** | **-** | **12 160** |
| **Итого** | **383** | **12 428** |

Процентные ставки по займам, выданным на 31.12.2022 г. составляли от 5,00% до 13,00%.
В течение 2023 года займы выданные размещались по ставкам от 5,00% до 5,35%, в течение 2022 года – по ставкам от 5,00% до 13,50%.
Дебиторская задолженность относится к 3 уровню иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов по справедливой стоимости.
Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. является текущей.

## 8. Инвестиционное имущество

| | 2023 | 2022 |
|---|---|---|
| **Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 1 января** | **88 092** | **95 631** |
| Поступления | - | 10 000 |
| Выбытие | (88 125) | (9 355) |
| Переоценка справедливой стоимости | 33 | (8 184) |
| **Справедливая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря** | **-** | **88 092** |

В состав инвестиционного имущества Общества входили земельные участки, здания, нежилые и жилые помещения. Инвестиционное имущество полностью реализовано в 2023 году, информация о доходах и расходах, связанных с реализацией инвестиционного имущества раскрыта в примечании19.
Инвестиционное имущество относится ко 2 группе иерархии финансовых инструментов по справедливой стоимости.

Аудиторская фирма АЕМ аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

## 9. Основные средства

Основные средства Общества представляют собой офисное и компьютерное оборудование. Данные о движении основных средств за 2023 год и 2022 год представлены в таблице ниже:

| | За 2023 год | За 2022 год |
|---|---|---|
| **Балансовая стоимость на 31 декабря предшествующего года** | **38** | **77** |
| **Первоначальная стоимость** | | |
| Остаток на начало года | 115 | 115 |
| Поступление | 131 | - |
| **Остаток на конец года** | **246** | **115** |
| **Накопленная амортизация** | | |
| Остаток на начало года | (77) | (38) |
| Амортизация за период | (64) | (39) |
| **Остаток на конец года** | **(141)** | **(77)** |
| **Балансовая стоимость на 31 декабря отчетного года** | **105** | **38** |

## 10. Прочие активы

| | 31 декабря 2023 | 31 декабря 2022 |
|---|---|---|
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 1 913 | 933 |
| Расчеты с бюджетом по прочим по налогам, кроме налога на прибыль | 922 | 854 |
| Расчеты по социальному страхованию | 26 | 26 |
| Запасы | 1 114 | 205 |
| **Итого** | **3 975** | **2 018** |

В составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражена в том числе обесцененная на 100% задолженность контрагентов на сумму 4 512 тыс.руб.

## 11. Резерв незаработанной премии

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва незаработанной премии:

| | Резерв незаработанной премии | Доля перестраховщика в резерве незаработанной премии | Нетто позиция |
|---|---|---|---|
| **По состоянию на 31 декабря 2021 года** | **29 346** | **-** | **29 346** |
| Подписанные страховые премии в отчетном году | 213 171 | - | 213 171 |
| Страховые премии, заработанные за отчетный год | (205 894) | - | (205 894) |
| **По состоянию на 31 декабря 2022 года** | **36 623** | **-** | **36 623** |
| Подписанные страховые премии в отчетном году | 298 636 | - | 298 636 |
| Страховые премии, заработанные за отчетный год | (275 891) | - | (275 891) |

Аудиторская фирма АЕМ аудит
бухгалтерская (финансовая) отчетность, приложенная к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

| | | | |
|---|---|---|---|
| **По состоянию на 31 декабря 2023 года** | **59 368** | **-** | **59 368** |

## 12. Резервы убытков

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва убытков:

| Резерв убытков / резерв убытков нетто-позиция | 2023 год | 2022 год |
|---|---|---|
| По состоянию на 31 декабря предшествующего года | 2 119 | 4 472 |
| Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде | 1 537 | 6 625 |
| Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде | 4 689 | (3 991) |
| Страховые выплаты в течение отчетного периода | (6 723) | (4 998) |
| **По состоянию на 31 декабря отчетного года** | **1 622** | **2 119** |

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва расходов на урегулирование убытков:

| Резерв расходов на урегулирование убытков / Резерв расходов на урегулирование убытков нетто-позиция | 2023 год | 2022 год |
|---|---|---|
| По состоянию на 31 декабря предшествующего года | 1 412 | 483 |
| Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде | 748 | 3 042 |
| Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих отчетных периодах | 1 899 | 1 211 |
| Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода | (3 270) | (3 324) |
| **По состоянию на 31 декабря отчетного года** | **789** | **1 412** |

В таблице ниже приводится информация об изменении резерва неистекшего риска:

| Резерв неистекшего риска / резерв неистекшего риска нетто-позиция | 2023 год | 2022 год |
|---|---|---|
| По состоянию на 31 декабря предшествующего года | - | 4 812 |
| Начисление резерва неистекшего риска | - | - |
| Списание резерва неистекшего риска | - | (4 812) |
| **По состоянию на 31 декабря отчетного года** | **-** | **-** |

## 13. Оценка страховых обязательств

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года.

| Резервная Общество | Резервы убытков | РНП | Резерв расходов на урегулирование убытков | Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование | Ожидаемые доходы по суброгации | РНР |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ДМС, НС | 437 | 59 368 | 213 | - | - | - |
| Имущество | 1 106 | - | 538 | - | - | - |
| Ответственность | 79 | - | 38 | - | - | - |
| **ИТОГО** | **1 622** | **59 368** | **789** | **-** | **-** | **-** |

бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ" от 08. 04. 2024

Результаты проверки адекватности оценки страховых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| Резервная Общество | Резервы убытков | РНП | Резерв расходов на урегулирование убытков | Ожидаемые будущие убытки и расходы на урегулирование | Ожидаемые доходы по суброгации | РНР |
|---|---|---|---|---|---|---|
| ДМС, НС | 248 | 36 621 | 165 | - | - | - |
| Имущество | 691 | - | 460 | - | - | - |
| Ответственность | 1 180 | 2 | - | - | - | - |
| **ИТОГО** | **2 119** | **36 623** | **786** | **-** | **-** | **-** |

Результаты ретроспективного анализа достаточности резервов убытков отдельно по каждой резервной группе и по страховому портфелю в целом, за исключением ДМС, по которому сформирован РНР.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков (Run-off анализ) осуществлялся на основе оценки сформированных ранее резервов убытков и состоявшихся в течение следующих периодов выплат по резервным Обществом Имущество и Ответственность. Для целей представления результатов Run-off анализа использовались оценки резерва убытков, отраженные в актуарных заключениях.

Анализ развития убытков (брутто-перестрахование/нетто-перестрахование):

| | 31 Декабря 2018 г. | 31 Декабря 2019 г. | 31 Декабря 2020 г. | 31 Декабря 2021 г. | 31 Декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | 692 | 1 451 | 1 861 | 4 956 | 3 531 |
| Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | | | | | |
| 2019 год | 385 | - | - | - | - |
| 2020 год | 385 | 361 | - | - | - |
| 2021 год | 385 | 506 | 329 | - | - |
| 2022 год | 385 | 620 | 746 | 2 115 | - |
| 2023 год | 385 | 620 | 746 | 2 171 | 1 396 |
| Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): | | | | | |
| 2019 год | 385 | - | - | - | - |
| 2020 год | 385 | 361 | - | - | - |
| 2021 год | 385 | 506 | 2 822 | - | - |
| 2022 год | 385 | 620 | 749 | 2 176 | - |
| 2023 год | 385 | 620 | 746 | 2 171 | 1 537 |
| Избыток (недостаток), нарастающим итогом | 307 | 831 | 1 115 | 2 785 | 1 994 |
| Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | 44,33 | 57,30 | 59,90 | 56,19 | 56,46 |

***Анализ чувствительности***



Аудиторская фирма аем аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

Обязательства по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, чувствительны к перечисленным ниже основным допущениям. Определение количественного выражения чувствительности к определенным допущениям (например, изменения законодательства или неопределенность) в рамках оценки не представляется возможным. В таблице ниже анализируются возможные изменения основных допущений за 2023 год, при условии того, что прочие допущения являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на валовые и чистые обязательства, прибыль до налогообложения и капитал. Взаимосвязь допущений оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательных обязательств по требованиям, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения допущений, допущения должны изменяться по отдельности. Следует отметить, что изменения допущений не являются линейными.

| | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|---|---|---|---|---|
| Договоры страхования иного, чем страхование жизни | | | | |
| Средние затраты по выплате страховых возмещений | – 10% | (1 622) | (324) | (1 298) |
| | + 10% | 1 622 | 324 | 1 298 |
| Среднее количество требований | – 10% | (1 622) | (324) | (1 298) |
| | + 10% | 1 622 | 324 | 1 298 |
| Средний период урегулирования требования | – 10% | (589) | (118) | (471) |
| | + 10% | 589 | 118 | 471 |

## 14. Кредиторская задолженность

| | 31 декабря 2023 | 31 декабря 2022 |
|---|---|---|
| **Страховая кредиторская задолженность:** | | |
| перед страховыми агентами по комиссионному вознаграждению | 21 279 | 15 082 |
| страховые премии, полученные авансом | | - |
| **Итого кредиторской задолженности по операциям страхования** | **21 279** | **15 082** |
| **Прочая кредиторская задолженность:** | | |
| по расчетам с персоналом | 4 098 | 5 814 |
| по расчетам с внебюджетными фондами | 1 366 | 1 675 |
| по расчетам с поставщиками и подрядчиками | 85 | 45 |
| предоплаты полученные | 39 | 332 |
| по прочим налогам и сборам | 9 | 1 759 |
| **Итого прочей кредиторской задолженности** | **5 597** | **9 625** |
| **Итого** | **26 876** | **24 707** |

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

Аудиторская фирма АЕМ аудит
бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

## 15. Уставный капитал

Уставный капитал Общества сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участниками, которые имеют право на получение доходов от распределения прибыли в рублях, а также за счет внесения в уставный капитал имущества и распределения прибыли Общества, полученной за предшествующие периоды.
Номинальная стоимость уставного капитала Общества составляет на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2021 года 240 000 тыс.руб., стоимость капитала с учетом гиперинфляции – 301 421 тыс.руб. (на 31 декабря 2022 года 241 421 тыс.руб.).

В декабре 2023 года участниками Общества было принято решение о направлении средств нераспределенной прибыли в размере 60 000 тыс.руб. на увеличение уставного капитала Общества. Изменения, внесенные Обществом в Уставный капитал в связи с его увеличением, зарегистрированы 26.12.2023 г.

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

В составе добавочного капитала Общества был отражен безвозмездный вклад в имущество Общества, внесенный участниками.

Согласно российскому законодательству в качестве доходов между участниками Общества может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности компаний Общества, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На конец 2023 года накопленная прибыль Компании по данным отчетности, составленной по российским правилам учета, составила 67 080 тыс. рублей (на конец 2022 г.: накопленная прибыль составила 62 008 тыс.руб.).

## 16. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

| | Страхование имущества юридических лиц и граждан | ДМС и НС | Ответствен -ность | Итого |
|---|---|---|---|---|
| **Заработанные страховые премии** | | | | |
| Страховая премия - всего | 162 401 | 135 503 | 732 | 298 636 |
| ***Страховые премии - нетто*** | **162 401** | **135 503** | **732** | **298 636** |
| Изменение резерва незаработанной премии | - | (22 747) | 2 | (22 745) |
| ***Изменение РНП - нетто*** | - | (22 747) | 2 | **(22 745)** |
| **Заработанная страховая премия - нетто перестрахование** | **162 401** | **112 756** | **734** | **275 891** |
| **Состоявшиеся убытки** | | | | |
| Страховые выплаты - всего | (5 492) | (1 231) | - | (6 723) |
| ***Страховые выплаты - нетто*** | **(5 492)** | **(1 231)** | **-** | **(6 723)** |
| Изменение резерва убытков | (492) | (236) | 1 848 | 1 120 |



Аудиторская фирма АЕМ аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| ***Изменение резерва убытков - нетто*** | **(492)** | **(236)** | **1 848** | **1 120** |
| **Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование** | **(5 984)** | **(1 467)** | **1 848** | **(5 603)** |

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

| | Страхование имущества юридических лиц и граждан | ДМС | Ответствен -ность | Итого |
|---|---|---|---|---|
| **Заработанные страховые премии** | | | | |
| Страховая премия - всего | 136 938 | 67 424 | 8 809 | 213 171 |
| ***Страховые премии - нетто*** | **136 938** | **67 424** | **8 809** | **213 171** |
| Изменение резерва незаработанной премии | - | (7 280) | 3 | (7 277) |
| ***Изменение РНП - нетто*** | - | (7 280) | 3 | **(7 277)** |
| **Заработанная страховая премия - нетто перестрахование** | **136 938** | **60 144** | **8 812** | **205 894** |
| **Состоявшиеся убытки** | | | | |
| Страховые выплаты - всего | (4 476) | (489) | (23) | (4 998) |
| ***Страховые выплаты - нетто*** | **(4 476)** | **(489)** | **(23)** | **(4 998)** |
| Изменение резерва убытков | 2 154 | 4 598 | (516) | 6 236 |
| ***Изменение резерва убытков - нетто*** | **2 154** | **4 598** | **(516)** | **6 236** |
| **Состоявшиеся убытки - нетто перестрахование** | **(2 322)** | **4 109** | **(539)** | **1 248** |

## 17. Чистые аквизиционные расходы

| | 2023 год | 2022 год |
|---|---|---|
| **Распределяемые аквизиционные расходы** | | |
| Брокерские и агентские комиссии | 157 704 | 111 964 |
| Расходы на оплату труда работников | 21 184 | 16 651 |
| Расходы на рекламу | 98 | 376 |
| Расходы на приобретение бланков и полисов | 661 | 787 |
| Прочие | 959 | 3 734 |
| Изменение отложенных аквизиционных расходов | (15 548) | (8 260) |



Аудиторская фирма АЕМ аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

| **Чистые аквизиционные расходы** | **165 058** | **125 252** |
|---|---|---|

В таблице ниже приведена информация об изменении отложенных аквизиционных расходов за период:

| | 2023 год | 2022 год |
|---|---|---|
| **Отложенные аквизиционные расходы на 1 января** | 28 689 | 20 429 |
| Признание/прекращение признания отложенных аквизиционных расходов в периоде | 15 548 | 8 260 |
| **Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря** | **44 237** | **28 689** |

## 18. Процентные доходы

| | 2023 год | 2022 год |
|---|---|---|
| **Процентные доходы** | | |
| Процентные доходы по депозитам | 32 200 | 8 950 |
| Процентные доходы по займам | 260 | 342 |
| **Итого процентных доходов** | **32 460** | **9 292** |

## 19. Доходы и расходы по операциям с инвестиционным имуществом

| | 2023 год | 2022 год |
|---|---|---|
| **Прочие доходы и расходы** | | |
| Доходы от сдачи в аренду инвестиционного имущества | 1 583 | 1 971 |
| Переоценка инвестиционного имущества | 6 | (8 184) |
| Доходы за вычетом расходов, связанные с выбытием инвестиционного имущества | - | (1 871) |
| Расходы, связанные с содержанием инвестиционного имущества | (597) | (1 049) |
| **Итого** | **992** | **(9 133)** |

## 20. Административные расходы

| | 2023 год | 2022 год |
|---|---|---|
| Расходы на содержание персонала | 40 051 | 41 909 |
| Информационно и консультационные услуги | 3 529 | 4 182 |
| Расходы по операционной аренде | 2 756 | 1 976 |
| Расходы на приобретение запасов | 1 809 | 600 |
| Расходы на использование и сопровождение программного обеспечения | 1 228 | 845 |
| Расходы на услуги связи | 675 | 397 |
| Расходы на банковские услуги | 567 | 4 034 |
| Командировочные расходы | 408 | 227 |
| Расходы на аудит | 372 | 432 |
| Амортизация основных средств | 64 | 39 |
| Амортизация нематериальных активов | 21 | 21 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 18 | - |



бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ" от 08. 04. 2024
аем аудит

| | | |
|---|---|---|
| Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | | - |
| Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | 18 | - |
| Транспортные расходы | 5 | - |
| Прочие | 2 970 | - |
| **Итого** | **54 491** | **55 636** |

## 21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2023 год | 2022 год |
|---|---|---|
| Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль | (11 455) | (9 882) |
| Изменение отложенного налога за период | (4 742) | 2 394 |
| **Расходы по налогу на прибыль** | **(16 197)** | **(7 488)** |

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

| | 2023 год | 2023 год |
|---|---|---|
| **Прибыль/убыток до налогообложения** | **21 267** | **32 012** |
| Теоретический налоговый расход по ставке 20% (2022: 20 %) | (16 253) | (6 403) |
| Доходы не учитываемые в целях налогообложения за вычетом расходов, не уменьшающих налоговую базу | 56 | 1 085 |
| **Расходы по налогу на прибыль** | **(16 197)** | **(7 488)** |

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

| | 31 декабря 2023 | Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка | 31 декабря 2022 | Изменение, отраженное в составе прибыли или убытка | 31 декабря 2021 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Отложенные налоговые активы** | | | | | |
| Налоговый убыток | 4 809 | 3 414 | 1 395 | 1 395 | - |
| Переоценка инвестиционного имущества | - | (4 350) | 4 350 | 46 | 4 304 |
| Резервы под обесценение | 904 | 902 | 2 | -15 | 17 |
| Резерв на отпуск | 943 | (398) | 1 341 | 973 | 368 |
| Прочее | - | - | - | (5) | 5 |
| **Общая сумма отложенных налоговых активов** | **6 656** | **(432)** | **7 088** | **2 394** | **4 694** |
| **Отложенные налоговые обязательства** | | | | | |
| Обязательства по страхованию | (4 310) | (4 310) | - | - | - |



Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АБМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Общая сумма отложенных налоговых обязательств** | **(4 310)** | **(4 310)** | **-** | **-** | **-** |
| **Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)** | **2 346** | **(4 742)** | **7 088** | **2 394** | **4 694** |

## 22. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Общества и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является достижение баланса между максимальным использованием возможностей в целях получения выгоды и предотвращения потерь. Данный процесс является важной составляющей управленческого процесса и неотъемлемой частью развитой системы корпоративного управления.

Управление рисками осуществляется Обществом в отношении существенных (значимых) рисков, к которым относятся кредитный, рыночный, операционный, андеррайтинговый и регуляторный риски. Рыночные риски включают концентрационный риск, риск изменения кредитного спреда, риск изменения процентных ставок, риск изменения стоимости акций, риск изменения валютного курса, Риск изменения цен на недвижимость, риск изменения цен на иные активы

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Общества.

Руководство утверждает, как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска.

Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Общество использует следующие процедуры и инструменты:

**Мониторинг** – изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе.

**Диверсификация** – процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам будут компенсироваться более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

**Анализ сценариев.** Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Общества на изменение внешних условий.

***Андеррайтинговый (страховой риск)***

Основной риск, с которым сталкивается Общество в связи с заключенными договорами страхования, заключается в различии фактических и ожидаемых требований к выплате страхового возмещения и выплат. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных страховых убытков. Таким образом, целью Общества является наличие достаточных резервов для покрытия таких обязательств.



аем аудит
бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования.

Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации указаний относительно стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования. Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Общества. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

### *Кредитный риск*

Общество принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Общество осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Еженедельно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования. Договоры перестрахования не заключаются.

Для уменьшения кредитного риска Общество разработало и применяет Регламент управления кредитным риском согласно которого оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение Регламента отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается Комитету по риск-менеджменту. Регламент регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Общество устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, отраженных на балансе Общества:

| | 31 декабря 2023 | 31 декабря 2022 |
|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 39 658 | 32 754 |
| Депозиты в кредитных организациях | 365 941 | 202 279 |
| Дебиторская задолженность | 383 | 12 428 |
| **Итого** | **405 982** | **247 461** |

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного международным рейтинговым агентством или национальным рейтинговым агентством. Рейтинговый анализ основан на долгосрочном рейтинге эмитентов по международной шкале Fitch, S&P и Moody's, а также рейтинге эмитентов российских рейтинговых агентств АКРА и Эксперт РА. По состоянию на 31.12.2022 г. Общество использовала только данные национальных рейтинговых агентств в связи с событиями, описанными в примечании 2.

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| | Рейтинг А | Рейтинг В | Без рейтинга | Итого |
|---|---|---|---|---|
| **Финансовые активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 39 520 | 138 | - | **39 658** |
| Депозиты в кредитных организациях | 313 340 | 52 511 | - | **365 941** |
| Займы предоставленные и прочая дебиторская задолженность | - | - | 383 | **383** |



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
АЕМ аудит
от 08. 04. 2024

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| | Рейтинг А | Рейтинг В | Без рейтинга | Итого |
|---|---|---|---|---|
| **Финансовые активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 32 572 | 2 | - | **32 574** |
| Депозиты в кредитных организациях | 202 279 | - | - | **202 279** |
| Займы предоставленные и прочая дебиторская задолженность | - | - | 12 428 | **12 428** |

***Географический риск***

Общество не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все активы и обязательства Общества относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

***Валютный риск***

Общество подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблицы, представленная ниже, раскрывает подверженность Общества риску изменения валютных курсов.

По мнению Общества, подверженность валютному риску минимальна, так как, величина активов и обязательств Общества, выраженная в валюте, отличной от валюты представления отчетности, незначительна.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года все активы и обязательства Общества выражены в рублях РФ.

***Риск ликвидности***

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этой возможностью возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2021годаОбщество полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов.

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года:

| | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|---|---|---|---|
| **Финансовые активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 39 658 | - | - | 39 658 |
| Депозиты в кредитных организациях | 365 941 | - | - | 365 941 |
| Займы предоставленные и дебиторская задолженность | 383 | - | - | 383 |
| Отложенные аквизиционные расходы | 44 237 | - | - | 44 237 |
| **Итого финансовых активов** | **450 219** | - | - | **450 219** |
| | | | | |
| **Финансовые обязательства** | | | | |
| Резерв незаработанной премии | - | 59 368 | - | 59 368,00 |
| Резервы убытков | 370 | 1 252 | - | 1 622,00 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | - | 789 | - | 789,00 |
| Кредиторская задолженность | 21 279 | - | - | 21 279 |



Аудиторская фирма АЕМ аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08.04.2024

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Итого финансовых обязательств** | **21 649** | **61 409** | **-** | **83 058** |
| **Чистая балансовая позиция** | **428 570** | **(61 409)** | **-** | **367 161** |

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года:

| | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---|---|---|---|---|
| **Финансовые активы** | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 32 754 | - | - | 32 754 |
| Депозиты в кредитных организациях | 202 279 | - | - | 202 279 |
| Займы предоставленные и дебиторская задолженность | 268 | 12 160 | - | 12 428 |
| Отложенные аквизиционные расходы | - | 28 689 | - | 28 689 |
| **Итого финансовых активов** | **235 301** | **40 894** | **-** | **276 150** |
| **Финансовые обязательства** | | | | |
| Резерв незаработанной премии | - | 36 623 | - | 36 623 |
| Резервы убытков | 343 | 1 776 | - | 2 119 |
| Резерв расходов на урегулирование убытков | - | 1 412 | - | 1 412 |
| Кредиторская задолженность | 15 082 | - | - | 15 082 |
| **Итого финансовых обязательств** | **15 425** | **39 811** | **-** | **55 236** |
| **Чистая балансовая позиция** | **219 876** | **1 038** | **-** | **220 914** |

По мнению руководства Общества, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Обществом. В Обществе, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств является важным фактором для оценки ликвидности Общества и ее рисков.

***Риск процентной ставки***

Общество 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.

Информация о процентных ставках по финансовым активам приведена в примечаниях 5, 6, 7. Кредиторская задолженность Общества не является процентным обязательством.

***Операционный риск***

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Общества и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Общества и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Обществом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.



Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
аем аудит
от 08. 04. 2024

Общество с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Обществом в рамках процесса стратегического планирования.

## 23. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия:

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие утвержденным Положением Банка России от 10 января 2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»:
  - методики определения величины собственных средств (капитала) страховой организации;
  -перечня разрешенных для инвестирования активов страховой организации, требованиям к таким активам;
  -порядка инвестирования собственных средств (капитала), предусматривающего в т. ч. требования к структуре активов, в которые допускается размещение собственных средств (капитала) страховой организации;
  -перечня, разрешенных для инвестирования активов страховщика, требованиям к таким активам, а также порядок инвестирования средств страховых резервов, предусматривающий в т. ч. требования к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов страховщиков;
  -порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации (в том числе порядок определения показателей, используемых для расчета такого соотношения), а также его минимально допустимое значение;
  -порогового значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации.

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и представляемых в Банк России. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 240 000 тысяч рублей по состоянию на 31.12.2023 г. 25 декабря 2023 г. Федеральным законом №631-ФЗ приняты законодательные поправки, согласно которым очередной этап повышения минимального размера уставного капитала для страховых организаций переносится на 1 января 2025 г., таким образом с 01.01.2025 г. минимальный размер уставного капитала должен составлять 300 000 тыс.руб. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2023 г. составил 301 421 тысяч рублей (на 31.12.2022 г.- 241 421 тыс.руб.).

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества.

## 24. Условные обязательства

### *Налоговое законодательство*

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к



Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
aem aydum
от 08. 04. 2024

операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

**Уровень 1:** Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Группе.

**Уровень 2:** Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка, не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

**Уровень 3:** Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Информация об уровнях иерархии финансовых инструментов по справедливой стоимости приведена в примечаниях 5, 6, 7, 8, 14.

## 26. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Общество 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.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 Общество группирует финансовые активы по классам.

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



Аудиторская фирма АЕМ аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Займы и дебиторская задолженность | Итого |
|---|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 39 658 | - | **39 658** |
| Депозиты в кредитных организациях | - | 365 941 | **365 941** |
| Займы предоставленные и дебиторская задолженность | - | 383 | 383 |
| **Итого по категориям** | **39 658** | **366 324** | **405 982** |

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

| | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Займы и дебиторская задолженность | Итого |
|---|---|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | 32 754 | - | 32 754 |
| Депозиты в кредитных организациях | - | 202 279 | 202 279 |
| Займы предоставленные и дебиторская задолженность | - | 12 428 | 12 428 |
| **Итого по категориям** | **32 754** | **214 707** | **247 461** |

## 27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам Общество относит участников Компании (информация раскрыта в примечании 1) и ключевой управленческий персонал Компании. К ключевому управленческому персоналу относится генеральный директор и советник генерального директора, являющиеся также участниками Компании.

Информация о взносах участников раскрыта в примечании 15.

Данные об операциях со связанными сторонами за 2023 год представлены ниже, остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года отсутствуют:

Данные об операциях со связанными сторонами, сальдо на конец 2022 года представлены ниже:

| | *Участники Общества* | *Ключевой управленческий персонал* | *Итого* |
|---|---|---|---|
| **Обязательства** | | | |



Аудиторская фирма аем аудит
Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024

| | | | |
|---|---|---|---|
| Прочие обязательства | 10 000 | 1 300 | 11 300 |

Прочие обязательства представляют собой на 31.12.2022 г. займы выданные.

В составе общих и административных расходов Общества за 2023 год отражены выплаты ключевому управленческому персоналу на сумму 17 086 тыс.руб (за 2022 год на сумму 16 687 тыс.руб., в том числе проценты по займам, выданным – 226).

Проценты по займам выданным участникам Общества (не являющимся сотрудниками Компании) составили за 2023 год 610 тыс.руб. (за 2022 год – 26 тыс.руб.).

**28. События после отчетной даты.**

События после отчетной даты, признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, отсутствуют.

Идрисов Е.Э.
Генеральный директор

«05» апреля 2024 года



Бухгалтерская (финансовая) отчетность, прилагаемая к аудиторскому заключению ООО "АЕМ-АУДИТ"
от 08. 04. 2024