

**Общество с ограниченной ответственностью**  
**«Страховая компания «Мегарусс-Д»**

**Консолидированная финансовая отчетность**  
**по Международным стандартам финансовой отчетности**  
**и аудиторское заключение**

**за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

## Содержание

Аудиторское заключение.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении на 31.12.2022г.....	6
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год.....	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2022 год.....	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2022 год.....	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности_ООО «СК «Мегарусс-Д» за год, закончившийся 31 декабря 2022 года .....	10
1. Информация о Компании .....	10
2. Основа подготовки финансовой отчетности.....	10
3. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации .....	33
4. Основная деятельность Компании .....	39
5. Связанные стороны.....	40
6. Операционные сегменты .....	41
7. Чистая заработанная премия .....	44
8. Чистые аквизиционные расходы.....	44
9. Административные расходы.....	46
10. Прочие операционные доходы и расходы.....	46
11. Расход по налогу на прибыль.....	46
12. Задолженность по текущему налогу на прибыль.....	47
13. Компоненты прочего совокупного дохода.....	47
14. Нематериальные активы .....	48
15. Основные средства .....	48
16. Инвестиционное имущество .....	48
17. Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом .....	49
18. Финансовые активы.....	49
19. Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	51
20. Доходы в виде дивидендов. Процентные доходы. Процентные расходы. ....	51
21. Условные и договорные обязательства, условные активы .....	51
22. Перестраховочные активы .....	52
23. Дебиторская задолженность по операциям страхования .....	52
24. Обязательства по операционной аренде.....	53
25. Денежные средства и их эквиваленты .....	53
26. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования .....	54
27. Прочие обязательства .....	54
28. Справедливая стоимость .....	55
29. Обязательства по договорам страхования .....	56
30. Заемные средства .....	56
31. Капитал .....	56
32. Требование достаточности капитала и управление капиталом .....	57
33. Управление рисками.....	58
34. События после отчетного периода.....	68



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**РИАН-АУДИТ**

— (916) 184-39-64 —  
— (903) 724-88-30 —  
— (499) 924-71-77 —  
www.rian-audit.ru —

127642, г. Москва, проезд Дежнева, д. 1    ИНН 7709426578    ОГРН 12006049162

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

*Участникам ООО «СК «Мегарусс-Д»*

### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Мегарусс-Д»<sup>1</sup> и его дочерней компании<sup>2</sup>, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности<sup>3</sup> и состоящей из:

- консолидированного отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2022 г;
- консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год; -
- консолидированного отчета об изменениях в капитале за 2022 год;
- консолидированного отчета о движении денежных средств за 2022 год;
- примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год, состоящих из основных положений учетной политики и прочих пояснений.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита<sup>4</sup>. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе и ее связанным сторонам в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанным 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 текущий период. 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 об этих вопросах.

<sup>1</sup> Далее - ООО «СК «Мегарусс-Д» или «Общество».

<sup>2</sup> Далее совместно именуемых «Группа» или «аудируемое лицо».

<sup>3</sup> Далее - МСФО.

<sup>4</sup> Далее - МСА.

### *Оценка резервов по страхованию иному, чем страхование жизни*

Вопрос оценки резервов по страхованию иному чем, страхование жизни, является наиболее значимым для нашего аудита в связи с существенностью данной статьи, а также сложностью и субъективностью выполненных оценок, в основе которых лежат допущения и профессиональные суждения руководства ООО «СК «МегаРусс-Д».

Сумма сформированных резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, подтверждена актуарным заключением Ответственного актуария по итогам проведения ежегодного обязательного актуарного оценивания.

Наши аудиторские процедуры включали анализ допущений, суждений и методологии, использованных при оценке резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Мы проанализировали систему внутреннего контроля за процессом формирования страховых резервов, а также полноту, целостность и источники данных, используемых в расчетах резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Для этого мы использовали результаты проверки средств контроля и аудиторских процедур, полученные нами из связанных процессов и областей учета, относящихся к признанию премий по договорам страхования и перестрахования, к учету страховых событий, аквизиционных расходов, расходов по урегулированию убытков и иных связанных счетов.

Мы изучили на выборочной основе документы в отношении отдельных страховых убытков в составе резерва заявленных, но неурегулированных убытков и долей перестраховщиков в нем. Мы проверили полноту раскрытия ООО «СК «МегаРусс-Д» информации в отношении резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Информация о резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыта в Примечании 29 к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год.

### *Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

### *Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности*

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 Группы;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством 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 Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

е) несем дополнительную ответственность за получение достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении финансовой информации об организации или хозяйственной деятельности внутри Группы для того, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности группы, несем ответственность за общее руководство заданием по аудиту Группы, осуществление надзора за ходом аудита и его выполнение, несем полную ответственность за аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»  
Байрамгалин Ринат Уралович  
ОРНЗ 22006108541

Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение  
Губанков Андрей Николаевич  
ОРНЗ 22006109237

28 апреля 2023 года

**Аудируемое лицо:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «Мегарусс-Д»,  
(ООО «СК «Мегарусс-Д»)

ОГРН 5147746330287 от 10.11.2014 г.

Местонахождение:  
107031, Москва, Рождественский бульвар,  
д.14, стр.2.



**Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 12006049162,  
член Саморегулируемой организации аудиторов  
Ассоциации «Содружество» с 18.02.2020 г.

Местонахождение:  
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д. 1,  
пом. XII, оф. 1005.

## Консолидированный отчет о финансовом положении на 31.12.2022г.

	Прим.	По состоянию на 31.12.2022	По состоянию на 31.12.2021
<b>АКТИВЫ</b>			
Основные средства	15	436 988	385 422
Отложенные аквизиционные расходы	8	75 559	138 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	18	153 662	127 616
Доля перестраховщиков в страховых резервах	22	1 003	351
Дебиторская задолженность по операциям страхования	23	244 685	244 685
Займы выданные	18	58 123	58 123
Денежные средства и их эквиваленты	25	93 728	90 083
Прочие активы		74 230	117 701
<b>Всего активов</b>		<b>1 094 376</b>	<b>1 162 093</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	29	375 688	548 998
Отложенные налоговые обязательства		45 598	27 208
Кредиторская задолженность по операциям страхования	26	5 517	36 006
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	26	23	18 061
Прочие обязательства (не страховые, в т.ч. налоги)	27	8 347	4 314
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 212	722
<b>Всего обязательств</b>		<b>436 385</b>	<b>635 309</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	31	300 000	300 000
Положительная переоценка имущества		128 365	94 666
Дополнительный капитал		83 559	63 749
Нераспределенная прибыль		143 915	66 202
<b>Всего капитала, причитающегося участникам Компании (Группы)</b>		<b>665 839</b>	<b>524 617</b>
Неконтролирующая доля участия		2 152	2 167
<b>Итого капитал</b>		<b>657 991</b>	<b>526 784</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>1 094 376</b>	<b>1 162 093</b>

Генеральный директор

А.А. Цысь

27 апреля 2023 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



## Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год

	Прим	За год окончившийся 31.12.2022	За год окончившийся 31.12.2021
<b>СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Страховые премии	7	842 577	1 030 734
Страховые премии, переданные в перестрахование	7	(81 630)	(77 450)
<b>Общая сумма страховых премий - нетто</b>		<b>760 947</b>	<b>953 284</b>
Изменение резерва незаработанной премии	7	142 345	(130 467)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	7	530	(70 377)
<b>Заработанные страховые премии - нетто</b>	7	<b>903 822</b>	<b>752 440</b>
Страховые выплаты	6	(302 294)	(193 315)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	6	99	25 093
Изменение резервов убытков	6	30 643	(4 875)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	6	123	(13 419)
<b>Состоявшиеся убытки - нетто</b>		<b>(271 429)</b>	<b>(186 516)</b>
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков		11 729	29 923
Внешние расходы на урегулирование убытков		(12 179)	(14 352)
Чистые аквизиционные расходы	8	(371 668)	(307 047)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		-	(3 634)
Изменение отложенных аквизиционных расходов		(62 554)	19 154
Изменение иных страховых резервов		321	(4 274)
<b>Результат от страховой деятельности</b>		<b>198 042</b>	<b>285 694</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	19	2 507	(4 974)
Процентные доходы	20	15 8290	32 160
Процентные расходы	20	-	(72)
Активы, предоставленные по ставкам ниже рыночных		-	(26 872)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	18	(5 246)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		(7 334)	791
Прочие прибыли и убытки, связанные с инвестиционной деятельностью		-	398
<b>Результат от инвестиционной деятельности</b>		<b>5 757</b>	<b>1 431</b>
<b>ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Прочие операционные доходы	10	5 516	170 154
Прочие операционные расходы	10	(20 682)	(182 993)
Административные расходы	9	(90 469)	(120 814)
<b>Результат от прочей деятельности</b>		<b>(105 635)</b>	<b>(133 653)</b>
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>98 164</b>	<b>153 472</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(20 451)	(39 234)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>77 713</b>	<b>114 238</b>
Прочий совокупный доход за период	13	33 699	(2 098)
<b>Всего совокупного дохода за период</b>		<b>111 412</b>	<b>112 140</b>

Генеральный директор

А.А. Цысь

27 апреля 2023 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



## Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2022 год

	Акционерный (уставный) капитал	Переоценка имущества	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	605 000	96 764	-	14 200	715 964	2 401	718 365
<b>за 2021 год</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	605 000	96 764	-	14 200	715 964	2 401	718 365
<b>за 2021 год</b>							
Прибыль (убыток) за период	-	-	-	114 238	114 238	(234)	114 004
Прочий совокупный доход	-	(2 098)	-	-	(2 098)	-	(2 098)
Вклад в имущество Группы	-	-	63 749	-	63 749	-	63 749
Дивиденды и прочие платежи	-	-	-	(62 236)	(62 236)	-	(62 236)
Изменение уставного капитала	(305 000)	-	-	-	(305 000)	-	(305 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	300 000	94 666	63 749	66 202	524 617	2 167	526 784
<b>за 2022 год</b>							
Прибыль (убыток) за период	-	-	-	77 713	77 713	(15)	77 698
Прочий совокупный доход	-	33 699	-	-	33 699	-	33 699
Прочие взносы акционеров	-	-	19 810	-	19 810	-	19 810
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	300 000	128 365	83 559	143 915	655 839	2 152	657 991

Генеральный директор

А.А. Цысь

27 апреля 2023 года

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности



## Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2022 год

	2022 тыс.руб.	2021 тыс.руб.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
<b>Поступления:</b>	<b>956 723</b>	<b>951 148</b>
Страховых премий	947 308	890 529
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	99	4 526
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков	9 096	15 320
Прочие поступления	220	33 970
<b>Платежи:</b>	<b>(926 580)</b>	<b>(741 703)</b>
Страховые премии, переданные в перестрахование	(99 689)	(128 560)
Страховые выплаты	(276 224)	(206 327)
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков	(1 702)	(3 458)
Оплата аквизиционных расходов	(168 290)	(181 578)
Проценты полученные	7 992	6 803
Проценты уплаченные	-	(72)
Прочие платежи	(388 667)	(228 511)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов	30 143	202 642
Налог на прибыль, уплаченный	(7 827)	(41 239)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>22 316</b>	<b>161 403</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от продажи финансовых активов	-	26 320
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	14 447	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов	(33 118)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(18 671)</b>	<b>26 320</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды выплаченные	-	(63 482)
Платежи собственникам в связи с выкупом доли	-	(77 055)
Чистые поступления (погашения) заемных средств	-	23 388
Общий денежный отток по обязательствам по аренде	-	(408)
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(117 557)</b>
<b>Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 645</b>	<b>70 166</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</b>	<b>90 083</b>	<b>19 917</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>93 728</b>	<b>90 083</b>

Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.



Цысь

27 апреля 2023 года

**Примечания к консолидированной финансовой отчетности  
ООО «СК «Мегарусс-Д»  
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года**

**1. Информация о Компании**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Мегарусс-Д» (ООО «СК «Мегарусс-Д») (по тексту также - Компания).

До 10 ноября 2014 г. Компания являлась Закрытым акционерным обществом Страховая компания «Мегарусс-Д» (была зарегистрирована 28 февраля 1995 г., свидетельство № 059.349; ОГРН 1027739151186 от 05.09.2002).

10 ноября 2014 г. Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Мегарусс-Д» было реорганизовано в форме преобразования в Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Мегарусс-Д».

ООО «СК «Мегарусс-Д» зарегистрировано 10 ноября 2014 г., ОГРН 5147746330287 (Свидетельство 77 №017582483 от 10.11.2014; Межрайонной ИФНС России №46 по г.Москве в единый государственный реестр юридических лиц внесена соответствующая запись).

Уставный капитал Компании составляет 300 000 тыс. руб. (на 31.12.2021 г.: 300 000 тыс.руб.)

Компания зарегистрирована и имеет постоянное место нахождения по адресу: 107031 г. Москва, Рождественский б-р, д.14, стр.2.

В состав Компании по состоянию на 31.12.2021 входит 1 филиал:

1	Казанский филиал КПП 165543001	420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Япеева, 9А
---	-----------------------------------	--

Основным направлением деятельности Компании является предоставление страховых услуг юридическим и физическим лицам.

Регистрационный номер страховщика 2877 по единому государственному реестру субъектов страхового дела.

Основная деятельность Компании описана в Примечании 4.

ООО «СК «Мегарусс-Д» является членом Российского союза автостраховщиков, членом Всероссийского союза страховщиков, Ассоциации Строителей России, Московской конфедерации промышленников и предпринимателей (работодателей).

Компания имеет дочернюю организацию: Общество с ограниченной ответственностью "КОМПАНИЯ "ЛАРСЭН", ОГРН 1027739045993.

Данная финансовая отчетность является консолидированной отчетностью Группы компаний ООО «СК «Мегарусс-Д» и ООО «КОМПАНИЯ «ЛАРСЭН» (по тексту также Группа).

**2. Основа подготовки финансовой отчетности****2.1. Заявление о соответствии консолидированной финансовой отчетности Международным стандартам финансовой отчетности**

Консолидированная финансовая отчетность Группы (по тексту - финансовая отчетность) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

**2.2. Непрерывность деятельности**

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

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

### **2.3. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2022 году на деятельность Группы как отдельного хозяйствующего экономического субъекта оказывали влияние:

- комплекс факторов экономического и геополитического характера, связанные с введением санкций и ограничений в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями.
- меры и ограничения, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление.

Указанные обстоятельства ведут к повышению уровня экономической неопределенности, включая риск падения официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

Руководство Компании полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Группы могут отличаться от фактических результатов.

#### **Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности**

##### ***(а) Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отношении текущего года***

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Группы, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Группу: Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 - Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Поправки Этапа 2 направлены на решение вопросов, вытекающих из результатов внедрения реформ, в том числе касающихся замены одной базовой процентной ставки на альтернативную.

*Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты).*

Поправка предоставляет арендаторам льготу в форме факультативного освобождения от оценки того, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут выбрать вариант учета уступок по аренде таким образом, как если бы такие уступки не являлись модификацией аренды.

Это практическое решение применяется только к уступкам по аренде, предоставленным непосредственно в связи с пандемией COVID-19, и только в случае выполнения всех следующих условий: изменение в арендных платежах приводит к пересмотру возмещения за аренду таким образом, что оно не будет превышать сумму возмещения за аренду непосредственно до изменения; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи к уплате не позднее 30 июня 2021 г.; и отсутствие существенных изменений в других условиях аренды. 31 марта 2021 года в связи с продолжением пандемии Совет по МСФО опубликовал

дополнительные поправки, включающие даты уступок с 30 июня 2021 г. по 30 июня 2022 г. (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты). Группа приняла решение не применять вышеупомянутую поправку.

#### ***(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие***

Группа не применила досрочно новые стандарты, поправки к существующим стандартам и разъяснения, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или позже. Группа планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

Группа полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на ее финансовое положение и результаты деятельности.

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

**Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4** (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

Руководство страховой компании проводит мониторинг влияния последующего применения МСФО (IFRS) 17 на финансовую отчетность страховой компании.

**Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»** (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

**Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1** (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых

периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода.

Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

**Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы - узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41** (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

**Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16** (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренному возмещению за аренду, которое по существу совпадает с, или меньше, чем возмещение за аренду, непосредственно предшествующую изменению; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее 30 июня 2021 года; и нет никаких

существенных изменений в других условиях аренды. Страховая компания приняла решение не применять вышеуказанную поправку.

**Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16** (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

Руководство страховой компании не предполагает, что применение данных поправок может оказать существенное влияние на финансовую отчетность страховой компании в будущих периодах.

#### **2.4. Функциональная валюта и валюта представления**

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Группа (в «функциональной») валюте. Финансовая отчетность представлена в российских рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Группы, а все суммы округлены до целых тысяч рублей, кроме случаев, где указано иное.

#### **2.5. Отчетный период**

Отчетный период включает 12 месяцев: с 1 января 2022 года по день, закончившийся 31 декабря 2022 года.

#### **2.6. Принципы оценки**

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением других случаев оценки, раскрытых в данных примечаниях.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации. Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных российского учета, и была скорректирована для приведения в соответствие с МСФО. Эти корректировки также включают в себя некоторые реклассификации для отражения экономической сущности операций, включая реклассификации некоторых активов и обязательств, доходов и расходов по соответствующим заголовкам финансовой отчетности. Группа представляет консолидированный отчет о финансовом положении в порядке возрастания ликвидности.

#### **2.7. Основа консолидации**

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность самой Компании (материнской) и ее дочерней компании (ООО «КОМПАНИЯ «ЛАРСЭН») по состоянию на день, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Дочерняя компания полностью консолидируется Группой с даты приобретения, представляющей собой дату получения Группой контроля над дочерней компанией, и продолжает консолидироваться до даты потери такого контроля. Финансовая отчетность дочерней компании подготовлена за тот же отчетный период, что и отчетность материнской компании на основе последовательного применения учетной политики для всех компаний Группы. Все внутригрупповые остатки, операции, нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате осуществления операций внутри Группы, и дивиденды полностью исключены. Чтобы удовлетворять условиям признания в рамках применения метода приобретения,

идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства были классифицированы и обозначены с целью применения других МСФО (IFRS).

## 2.8. Существенные положения учетной политики

Ниже описаны существенные положения учетной политики, использованные Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности:

### 2.8.1 Классификация страховых продуктов

Договор является договором страхования только в том случае, если Компания приняла по нему значительный страховой риск от другой стороны (страхователя) соглашаясь компенсировать ущерб держателю полиса, в случае если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя.

В качестве главного критерия Компания определяет наличие значительного страхового риска, сравнивая доходы, полученные от страхователей с вознаграждениями, подлежащими уплате страхователям при не возникновении страхового случая. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск.

Значительный риск отсутствует, если выплаты в случае наступления страхового случая отличаются не более чем на 10% от полученных от страхователей премий.

Инвестиционные договоры - это договоры, имеющие форму договора страхования, но не подвергающие страховщика значительному страховому риску, и передающие значительный финансовый риск. Финансовый риск это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной

валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Инвестиционные договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но не подвергающие Компанию значительному страховому риску, классифицируются не страховыми финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг.

После первоначальной классификации договора в качестве договора страхования договор подлежит учету как договор страхования весь период действия договора, даже в случае значительного снижения страхового риска и до погашения прав и обязательств, или истечения срока действия.

### 2.8.2. Пересчет иностранной валюты

#### (a) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основой в той экономической среде, в которой функционирует Группа (в «функциональной валюте»). Финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Группы.

#### (b) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных

активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту, признаются на счете прибылей и убытков.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникающие в результате изменения амортизационной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиций. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиций признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли и убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли и убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

Операции, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в финансовую отчетность по обменному курсу, действующему на эту дату.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитаны в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации по состоянию на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета сумм активов и обязательств, выраженных в

иностранной валюте, отражены в финансовой отчетности по строке Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2022 года официальный обменный курс, использованный для пересчета остатков в иностранной валюте, составил 1 долл. США = 70,3375 рублей и 1 евро = 75,6553 рублей (на 31 декабря 2021 года: 1 долл. США = 74,2926 рублей и 1 евро = 84,0695 рублей).

### 2.8.3. Обязательства по договорам страхования

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни включает резерв незаработанной премии, а также резервы убытков (по заявленным, но не урегулированным убыткам и произошедшим, но не заявленным убыткам), резерв расходов под урегулирование убытков на отчетную дату.

Резерв убытков оценивается на основе полной стоимости произошедших требований, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости заявлены или нет, с учетом стоимости урегулирования претензий и скорректированные на стоимость ожидаемого возмещения. Задержки могут происходить в уведомлении и урегулировании некоторых видов требований, следовательно, конечная стоимость этих убытков не может быть известна с уверенностью на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается на отчетную дату с использованием ряда стандартных актуарных методов, основанных на эмпирических данных и текущих предположениях, которые могут включать в себя разницу неблагоприятных отклонений. Обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Оценка суммы расходов под урегулирование убытков осуществляется на основе данных о расходах, связанных с рассмотрением заявленных убытков, их урегулированием, определением размера выплат по договорам в прошлые отчетные периоды.

Резервы по рискам катастроф и резервы на выравнивание убыточности не создаются.

Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии представляет собой долю премий полученных или подлежащих к получению при наличии риска по ним на отчетную дату. Резерв признается после заключения договора и начисления премии, и переносится на счет прибыли в течении срока действия контракта в соответствии с порядком оказания услуг по договору.

На каждую отчетную дату Компания анализирует не истекший риск и тестирует адекватность обязательств для определения наличия превышения ожидаемых требований над незаработанными премиями. Этот расчет использует текущие оценки будущих денежных потоков с учетом ожидаемого дохода от инвестиционных активов, имеющих отношение с соответствующими резервами страхования по страхованию иному, чем страхование жизни.

Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий является недостаточной, дефицит отражается в отчете о прибылях путем создания резерва неистекшего риска.

#### **2.8.4. Обязательства по инвестиционным договорам**

Обязательства по инвестиционным контрактам признаются после заключения контракта и взыскания страховой премии. Обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая включает цену сделки, исключая любые затраты по сделке, непосредственно связанные с заключением договора. После первоначального признания инвестиций, обязательства, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поступление и выплата средств отражаются непосредственно в качестве корректировки обязательства в отчете о финансовом положении и не признаются в качестве брутто-премии в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Корректировки справедливой стоимости осуществляется на каждую отчетную дату, и признаются в отчете о прибылях и убытках. Справедливая стоимость определяется путем использования перспективных методов дисконтирования денежных потоков.

#### **2.8.5. Перестраховочные активы**

Компания передает страховой риск в ходе обычной практики для всех видов своей страховой деятельности.

Активы перестрахования представляют собой остатки задолженности компаний перестраховщиков. Суммы будущего возмещения от перестраховщиков оцениваются в соответствии с порядком признания резерва по неурегулированным страховым случаям или урегулированным претензиям, связанным с политикой перестраховщика и в соответствии с применимым договором перестрахования.

Активы по перестрахованию тестируются на обесценение на каждую отчетную дату или чаще в случае возникновения признаков свидетельствующих об обесценении в отчетного течения года. Обесценение происходит в случае объективных свидетельств являющихся результатом событий произошедших после первоначального признания активов по перестрахованию, которые Компания может не получить в полном объеме, но подлежащих к получению в соответствии с условиями указанными в контрактах. А также произошедшие события поддаются надежной оценке и оказали влияние на суммы, которые Компания должна будет получить от перестраховщиков. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Прибыли или убытки от покупки перестрахования признаются в отчете о прибылях сразу на дату приобретения и не амортизируются.

Премии, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от выполнения своих обязательств перед страхователями.

Активы и обязательства по перестрахованию прекращают признание в отчете о финансовом положении, только тогда когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек и в случае передачи другой стороне.

Договоры перестрахования, которые не передают значительные страховые риски, учитываются непосредственно в отчете о финансовом положении. Это депозитные активы или финансовые обязательства, которые признаются на основе уплаченного или полученного вознаграждения за вычетом премий удержанных перестрахователем.

Инвестиционный доход по этим договорам учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки в момент начисления.

#### 2.8.6. Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается с момента возникновения права к получению, и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по договорам страхования оценивается по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость дебиторской задолженности анализируется на предмет обесценения и, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена, убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях.

#### 2.8.7. Объединение бизнеса и Гудвил

Дочерняя компания представляет собой предприятие, в котором материнской Компании напрямую или косвенно принадлежит более пятидесяти процентов уставного капитала, либо существует другая возможность контролировать ее финансовую деятельность. Дочерняя компания включается в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса Группа оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав административных расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса на дату приобретения балансовая стоимость ранее принадлежавшей приобретающей стороне доли участия в приобретаемой компании переоценивается по ее справедливой стоимости на эту дату, с отнесением разницы в состав прибыли или убытка.

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться. Последующее погашение условного вознаграждения учитывается в составе капитала.

Если условное вознаграждение не попадает в сферу применения МСФО (IAS) 39, оно оценивается согласно соответствующему МСФО.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Группой, и принятых ею обязательств. Если

данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

#### **2.8.8. Нематериальные активы**

Для учета нематериальных активов используется модель учета по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

При оценке срока полезного использования нематериального актива использованы следующие факторы:

срок действия каких-либо соглашений и другие юридические или установленные договором ограничения на использование данного актива;

коммерческое, технологическое устаревание актива;

ожидаемое использование актива и требующееся техническое обслуживание;

и др.

##### *а) Лицензии*

Приобретенные лицензии показаны по фактической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования.

##### *(b) Программное обеспечение*

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Группой, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

#### **2.9.9. Основные средства**

Основные средства распределяются по следующим группам:

Здания и сооружения;

Транспортные средства;

Вычислительная техника, офисное оборудование, прочие основные средства.

Для учета объектов основных средств используется модель учета по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов следующим образом:

- Здания и сооружения - от 15 до 100 лет;
- Транспортные средства - 3-5 лет;
- Вычислительная техника, офисное оборудование, прочие основные средства - 3 года.

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

#### 2.8.10. Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Группа определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Компания производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ГДП), - это наибольшая из следующих величин:

справедливая стоимость актива (ГДП) за вычетом затрат на продажу и ценность от использования актива (ГДП).

Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые в основном независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения ГДП превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Группа определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого подразделения ГДП Группы, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода. В этом случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Группа определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Группа рассчитывает возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения.

Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

## 2.8.11. Финансовые инструменты - первоначальное признание и последующая оценка

### 1) Первоначальное признание и оценка

Финансовые активы, находящиеся в сфере действия МСФО (IAS) 39, классифицируются соответственно:

- как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- займы и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансовых активов, не переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль либо убыток, на непосредственно связанные с ними затраты по сделке.

Все сделки по покупке или продаже финансовых активов, требующие поставку активов в срок, устанавливаемый законодательством или правилами, принятыми на определенном рынке (торговля на «стандартных условиях») признаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания принимает на себя обязательство купить или продать актив.

### 2) Последующая оценка

Последующая оценка финансовых активов следующим образом зависит от их классификации:

#### ***Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Категория «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые активы, предназначенные для торговли, и финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов от финансирования или затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

#### ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются как инвестиции, удерживаемые до погашения, когда Группа твердо намерена и способна удерживать их до срока погашения. После первоначальной оценки инвестиции, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Группа не имела финансовых активов, удерживаемых до погашения, в течение отчетного периода, закончившегося 31 декабря 2022 г., не имела аналогичных активов на 31 декабря 2021г.

#### ***Займы и дебиторская задолженность, включая депозиты***

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с установленными или определяемыми выплатами, которые не котируются на активном рынке.

После первоначального признания финансовые активы такого рода оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

### **Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи**

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые инвестиции включают в себя долевыми и долговые ценные бумаги. Долевые инвестиции, классифицированные в качестве имеющихся в наличии для продажи, - это такие инвестиции, которые не были классифицированы ни как предназначенные для торговли, ни как переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги в данной категории - это такие ценные бумаги, которые компания намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы для целей обеспечения ликвидности или в ответ на изменение рыночных условий.

После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода (капитале). Изменения справедливой стоимости таких активов, отнесенные в капитал, реклассифицируются из капитала в состав прибыли или убытка при выбытии или обесценении соответствующих активов.

Если финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются инвестициями в некотируемые долевыми инструментами, по которым нет возможности надежно определить справедливую стоимость, такие финансовые активы оцениваются по себестоимости за вычетом убытка от их обесценения. Убыток от обесценения по ним относится на прибыль или убыток отчетного периода.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка.

### **3) Прекращение признания**

Признание финансового актива (или, где применимо - части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
  - Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива либо взяла на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению; и либо
- (а) Группа передала практически все риски и выгоды от актива, либо
- (б) Группа не передала, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

Если Группа передала все свои права на получение денежных потоков от актива либо заключила транзитное соглашение и при этом не передала, но и не сохранила за собой, практически все риски и выгоды от актива, а также не передала контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Компания продолжает свое участие в переданном активе.

В этом случае Группа также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на основе, которая отражает права и обязательства, сохраненные Группой.

Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Группы.

#### 4) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

##### Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Группа сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов, либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Группа определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены).

Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках.

Займы вместе с соответствующими резервами исключаются из отчета о финансовом положении, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Группе. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва.

Если предыдущее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибылях и убытках.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

В отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Группа на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что эта инвестиция или группа инвестиций подверглись обесценению.

В случае инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиций ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиций, а «продолжительность» - в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости.

При наличии свидетельств обесценения сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибылях и убытках убытка от обесценения по данным инвестициям исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным инвестициям, ранее признанного в отчете о прибылях и убытках.

Начисление процентов в отношении уменьшенной балансовой стоимости актива продолжается по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе доходов от финансирования в отчете о прибылях и убытках.

Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках.

### **Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования.

Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации.

Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности. Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по

операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

#### 2.8.12. Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### 2.8.13. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных рынках на каждую отчетную дату, определяется исходя из рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем применения соответствующих методик оценки. Такие методики могут включать использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей справедливой стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков либо другие модели оценки.

Некоторые финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости на основании с использованием методов оценки, потому что текущие рыночные операции или наблюдаемых рыночных данных отсутствуют.

Их справедливая стоимость определяется с использованием модели оценки, которая была протестирована в отношении цен или вводных данных по фактическим рыночным сделкам и используя наилучшую оценку Группы наиболее подходящую для модели оценки.

Модели корректируются с учетом разброса по ценам спроса и предложения, границ ликвидности и кредитного рейтинга участника сделки. Прибыль или убыток, рассчитанный при первоначальном признании таких финансовых инструментов («День 1» прибыль или убыток) учитывается только тогда, когда исходные данные становятся наблюдаемыми или при выбытии инструментов.

Для методов дисконтирования денежных потоков, ожидаемые будущие денежные потоки основаны на наилучшей оценке менеджмента компании и используемая ставка дисконтирования является рыночной ставкой по аналогичным инструментам. Использование различных моделей ценообразования и допущений могут создавать материально различающиеся оценки справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью краткосрочных депозитов является их балансовая стоимость. Балансовая стоимость включает стоимость вклада и начисленные проценты. Справедливая стоимость вкладов с фиксированным процентом оценивается с использованием метода дисконтирования денежных потоков.

Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Если справедливая стоимость не может быть надежно измерена, такие финансовые инструменты оцениваются по себестоимости, являющейся их справедливой стоимостью вознаграждения, уплаченного при приобретении вложений или полученного вознаграждения при выпуске финансовых обязательств. Все операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением, также включены в стоимость вложений.

#### **2.8.14. Инвестиционное имущество**

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым оценщиком.

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

#### **2.8.15. Затраты по займам**

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Группы или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные компанией в связи с заемными средствами.

#### **2.8.16. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Отчет о движении денежных средств составляется прямым методом.

#### **2.8.17. Налоги**

##### **Текущий налог на прибыль**

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, - это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации, в которой Группа осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство Группы периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

### **Отложенный налог**

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.

#### **2.8.18. Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором**

Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Группой. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в консолидированном отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по

эффективной процентной ставке» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по расчетам по основному долгу по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление. Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору. В июле 2021г. часть договоров аренды была расторгнута в связи с закрытием нескольких обособленных подразделений Казанского филиала. Прочие договоры долгосрочной аренды были классифицированы как краткосрочные в связи со среднесрочной стратегией Группы на поэтапное сокращение обособленных подразделений.

## 2.8.19. Финансовые обязательства

### Первоначальное признание и оценка

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости, а в отношении займов и кредитов, которые учитываются по амортизированной стоимости, их первоначальная

стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением.

#### **Последующая оценка**

Последующая оценка финансовых обязательств зависит от их классификации следующим образом:

#### ***Финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

Категория «финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включает финансовые обязательства, предназначенные для торговли, и финансовые обязательства, определенные при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретены с целью продажи в ближайшем будущем. Эта категория включает производные финансовые инструменты, в которых Группа является стороной по договору, не определенные в качестве инструментов хеджирования в операции хеджирования, как они определены в МСФО (IAS) 39.

Доходы и расходы по обязательствам, предназначенным для торговли, признаются в отчете о прибылях и убытках.

Компания не имеет финансовых обязательств, определенных ею при первоначальном признании в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### ***Кредиты и займы***

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав финансовых затрат в отчете о прибылях и убытках.

#### ***Прекращение признания финансовых обязательств***

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания

первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

### **2.8.20. Страховая кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность по страхованию признается с момента возникновения обязанности по уплате и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего к получению за вычетом прямых операционных расходов, понесенных по данной сделке. После первоначального признания, кредиторская задолженность по договорам страхования оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Прекращение признания страховой кредиторской задолженности**

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности из отчета о финансовом положении осуществляется только когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

#### **2.8.21. Классификация финансовых обязательств на долговые или долевы**

Финансовые обязательства классифицируются как долг, если он имеет договорные обязательства:

- передать денежные средства или другой финансовый актив другой компании или
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально невыгодных для Группы.

Если Группа не имеет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива урегулировать свои договорные обязательства, обязательство соответствует определению финансового обязательства.

#### **2.8.22. Резервы**

##### **Общие**

Резервы признаются, если Группа имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребуются для погашения этого обязательства является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Группа предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как затраты на финансирование.

##### **Обременительные договоры**

Резерв признается в отношении обременительных договоров, если экономические выгоды, получение которых ожидается по договору, меньше неизбежных затрат на исполнение обязательств по нему, то такой договор является обременительным. Неизбежные затраты на исполнение обязательств по договору представляют собой наименьшее из следующих значений - нетто - затраты на исполнение договора либо затраты на его расторжение. На момент перехода на МСФО Группа не имела обременительных договоров.

#### **2.8.23. Движения капитала**

##### **Уставный капитал**

Уставный капитал Компании сформирован из взносов участников. Компания не имеет обязательств по возврату долей участникам Компании.

##### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения участниками Компании. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала, после выплаты. Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

## **2.8.24. Признание доходов и расходов**

### **Страховые премии**

По договорам страхования премии включают общую сумму премий к получению за весь период страхования по договорам, заключенным в отчетном периоде. Они признаются на дату возникновения страховой ответственности.

Незаработанные премии - это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения рисков после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитывают на ежедневной пропорциональной основе. Часть премии, которая относится к будущим периодам, формирует резерв незаработанной премии.

### **Премии, переданные в перестрахование**

Брутто-премия по договорам перестрахования включает общую сумму по премиям, выплачиваемым за весь период действия договора, и признается на дату начала ответственности по договору.

Незаработанные премии по перестрахованию - это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения риска после отчетной даты.

### **Страховые выплаты**

Страховые выплаты по страхованию включают все страховые выплаты, произошедшие в отчетном периоде, вне зависимости от того заявлены или нет, расходы по урегулированию требований напрямую относящихся к обработке и урегулированию выплат, за минусом стоимости полученных возмещений, и включая любые корректировки по неурегулированным страховым выплатам предыдущих периодов.

### **Доля перестраховщиков в страховых выплатах**

Страховые выплаты по перестрахованию признаются на момент признания брутто страховой выплаты в соответствии с условиями соответствующего договора страхования.

### **Вознаграждения и комиссионные доходы**

По договорам страхования со страхователя взимается плата за аннулирование договора и прочие вознаграждения.

Вознаграждения учитываются в составе дохода в периоде, в котором соответствующие услуги оказываются. Если вознаграждения за услуги, будут оказаны в будущих периодах, то признание откладывается и будет признано в этих будущих периодах.

### **Проценты, дивиденды.**

Процентный доход признаются в отчете о прибылях и убытках в момент начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Вознаграждения и комиссионные доходы, которые являются частью эффективного дохода финансовых активов и обязательств, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента. Инвестиционный доход также включает дивиденды и доход признается, когда установлено право Компании на получение платежа. Для котируемых ценных бумаг этой датой является дата объявления цены без учета дивидендов.

### **Реализованные прибыли и убытки**

Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках по инвестициям включая доходы и расходы по финансовым активам. Прибыли и убытки при продаже инвестиций рассчитываются как разница между доходом от продаж и первоначальной или амортизированной стоимостью на дату осуществления продажи.

## **Затраты на финансирование**

Проценты уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после из начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

### **Вознаграждения работникам**

Все расходы на вознаграждение работникам должны признаваться в том периоде, в котором вознаграждение зарабатывается, а не когда оно уплачивается или подлежит уплате.

#### **2.8.25. Планы с установленными выплатами**

Компания производит отчисления по следующим планам с установленными отчислениями:

- Пенсионный Фонд Российской Федерации.

Корпоративной пенсионной программы Группа не имеет.

Также Группа не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающими взносы со стороны работников или третьих лиц.

## **2.9. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

### **а) Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни (включает медицинское страхование и общее страхование)**

По договорам страхования иным, чем страхование жизни, оценка обязательства включает будущие общие затраты по погашению страховых выплат как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ). Значительный период времени может пройти прежде чем, появится возможность надежно оценить затраты по некоторым типам страховых полисов, страховые выплаты (РПНУ) формируют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

По договорам страхования иным, чем страхование жизни должны быть сделаны оценки исходя из общей величины будущих затрат на урегулирование страховых выплат по состоянию на отчетную дату по двум составляющим, как по как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ).

Общая стоимость неурегулированных страховых выплат оценивается исходя из ряда актуарных методов оценки.

Основное допущение в актуарных методах это использование данных по страховым выплатам в ходе разрешения претензий в прошлых периодах и, как следствие, финальную стоимость страховых выплат. Методы экстраполируют тенденцию страховых выплат и понесенных убытков в прошлых периодах, среднюю величину расходов на страховой случай и количество страховых случаев исходя их наблюдаемых изменений в прошлые годы и ожидаемых коэффициентов убытков. В ходе разрешения претензий в прошлых периодах анализируются происшествия по годам, но могут быть также дополнительно проанализированы по географическим регионам, а также значительные бизнес-направления и типы страховых выплат.

Крупные претензии, как правило, рассматриваются отдельно, либо резервируются на номинальную стоимость оценки убытков или прогнозируются в порядке, позволяющем отразить их будущее развитие.

В большинстве случаев не используются внешние допущения относительно будущих темпов инфляции или коэффициента убытков. Вместо этого прогнозные допущения базируются на использовании допущений по ходу исторического развития претензий в прошлых периодах.

Дополнительное качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут применяться в будущем (например, с учетом одноразовых событий, изменений во внешней среде или рыночных факторах, таких как отношение Компании к страховым случаям, экономические условия, уровень инфляции претензий, судебных решений и законодательства, а также внутренние факторы, такие как состав портфелей, особенности правил и процедур по разрешению страховых случаев) для того, чтобы получить окончательную стоимость страховых случаев, которые представляют вероятный исход от диапазон возможных результатов, принимая во внимание будущую неопределенность.

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются в оценке адекватности резерва по незаработанной премии (РНП).

#### **б) Оценка справедливой стоимости**

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### **в) Отложенные налоговые активы и обязательства**

В отношении интерпретации сложного налогового законодательства, изменений в налоговом законодательстве, а также сумм и сроков получения будущего налогооблагаемого дохода существует неопределенность. С учетом долгосрочного характера и сложности имеющихся

договорных отношений, разница, возникающая между фактическими результатами и принятыми допущениями, или будущие изменения таких допущений могут повлечь за собой будущие корректировки уже отраженных в отчетности сумм расходов или доходов по налогу на прибыль.

Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами.

Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

### 3. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации (а) Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу в отношении текущего года

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для страховой компании, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на страховую компанию:

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности** (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»** (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

**Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»** (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

**Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 - «Реформа базовых процентных ставок»** (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований

учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

***(б) Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие***

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты, и не были досрочно приняты страховой компанией.

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

***Поправки к МСФО 17 и поправки к МСФО 4*** (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки включают ряд разъяснений, призванных упростить внедрение МСФО 17, упростить некоторые требования стандарта и перехода. Поправки касаются восьми областей МСФО (IFRS) 17 и не предназначены для изменения фундаментальных принципов стандарта.

Руководство страховой компании проводит мониторинг влияния последующего применения МСФО (IFRS) 17 на финансовую отчетность страховой компании.

***Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»*** (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

***Отнесение обязательств к категории краткосрочных и долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1*** (выпущенные 23 января 2020 года и 15 июля 2020 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). В этих поправках с ограниченной сферой

применения разъясняется, что обязательства относятся к категории краткосрочных или долгосрочных в зависимости от наличия прав на конец отчетного периода. Обязательства считаются долгосрочными, если на конец отчетного периода у организации имеется реальное право на отсрочку их урегулирования как минимум на двенадцать месяцев. Безусловность такого права теперь не является обязательным требованием. Ожидания руководства относительно того, будет ли впоследствии осуществлено право на отсрочку урегулирования, не влияет на классификацию обязательств. Право на отсрочку существует только в том случае, если организация соблюдает применимые условия на конец отчетного периода. Обязательство относится к категории краткосрочных, если на отчетную дату или до нее было нарушено какое-либо условие, даже если по окончании отчетного периода от кредитора поступил отказ от требования его соблюдения. С другой стороны, кредит считается долгосрочным, если обязательное условие по такому кредиту нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки включают разъяснение требований к классификации задолженности, которую компания может урегулировать путем ее конвертации в собственный капитал. «Урегулирование» определяется как погашение обязательства денежными средствами, иными ресурсами, представляющими собой экономические выгоды, или собственными долевыми инструментами организации. Имеется исключение для конвертируемых инструментов, которые могут конвертироваться в собственный капитал, но только в отношении тех инструментов, по которым вариант конвертации классифицируется как долевым инструментом в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента.

**Выручка до предполагаемого использования, Обременительные контракты - затраты на выполнение контракта, Ссылка на концептуальные основы - узкие поправки к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, Ежегодные улучшения МСФО, 2018-2020 - поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41** (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

**Поправка к льготам на аренду в связи с COVID-19 к МСФО (IFRS) 16** (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Поправка предоставляет арендаторам облегчение в виде необязательного освобождения от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды. Арендаторы могут принять решение об учете концессий на аренду так же, как если бы они не были модификациями аренды. Практическое решение применимо только к арендным уступкам, возникающим как прямое следствие пандемии COVID-19, и только при соблюдении всех следующих условий: изменение арендных платежей приводит к пересмотренному возмещению за аренду, которое по существу совпадает с, или меньше, чем возмещение за аренду, непосредственно предшествующую изменению; любое уменьшение арендных платежей влияет только на платежи, подлежащие выплате не позднее 30 июня 2021 года; и нет никаких существенных изменений в других условиях аренды. Страховая компания приняла решение не применять вышеуказанную поправку.

**Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки фазы 2 к МСФО 9, МСФО 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16** (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки Фазы 2 решают проблемы, возникающие в результате реализации реформ, включая замену одного эталона на альтернативный.

Руководство страховой компании не предполагает, что применение данных поправок может оказать существенное влияние на финансовую отчетность страховой компании в будущих периодах.

Учетные положения по стандарту МСФО (IFRS) 16 представлены далее.

#### Аренда (Компания в качестве арендатора)

Компания оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Компания признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Компания относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Компания переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования;
- арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе, ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда

арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования);

- договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив, или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Компания ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования отражаются в отчете о финансовом положении в статье Основные средства.

Компания применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включатся в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

### **Оценки и суждения руководства**

Суждения и оценки, осуществленные руководством Компании в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Руководство Компании не применяло новых оценок и профессиональных суждений, включая оценок срока аренды, связанных со вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. Компания принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Компания с разумной уверенностью не воспользуется.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях»
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2022 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23

#### 4. Основная деятельность Компании

Ниже приведен перечень видов страхования, осуществляемых Компанией, опыт работы по отдельным видам страхования, а также опыт работы в качестве перестраховщика.

Компания на 31.12.2022г имеет следующие лицензии:

- Лицензия СИ № 2877 от 14.04.2015 на право проведения добровольного страхования имущества, выдана Банком России;
- Лицензия СЛ № 2877 от 14.04.2015 на право проведения личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, выдана Банком России;

**Перечисленные ниже лицензии были отозваны 25.08.2022г. Приказом Банка России № ОД-1784 в связи с добровольным отказом Компании от соответствующей деятельности:**

- Лицензия ОС № 2877-02 от 14.04.2015 на право проведения обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, выдана Банком России;
- Лицензия ОС № 2877-03 от 14.04.2015 на право проведения страхования ОСАГО, выдана Банком России.

Ниже представлен перечень видов страхования, определенных в рамках действующих лицензий:

- Страхование от несчастных случаев и болезней
- Медицинское страхование
- Страхование средств наземного транспорта (кроме средств железнодорожного транспорта)
- Страхование средств железнодорожного транспорта
- Страхование средств воздушного транспорта
- Страхование средств водного транспорта
- Страхование грузов
- Сельскохозяйственное страхование
- Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования
- Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств
- Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств
- Страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта
- Страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта
- Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг
- Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам
- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору
- Страхование предпринимательских рисков
- Страхование финансовых рисков

- Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Группа, имея 27-ти летний опыт работы на российском страховом рынке, осуществляет экономическую защиту большого количества различных по своему характеру и назначению объектов, в том числе и объектов космического назначения. ООО «СК «Мегарусс-Д» участвовало в страховании более чем 200 международных и федеральных космических проектов и программ, а также в страховании крупных авиационных и морских рисков.

## 5. Связанные стороны

### 5.1. Связанными сторонами ООО «СК «Мегарусс-Д» на 31.12.2022 являются:

#### Юридические лица

№п/п	Наименование	Основание
1.	ООО Управляющая компания «Мегарусс»	Доля в Уставном капитале ООО «СК «Мегарусс-Д» - 100%
2.	ООО «Компания «ЛАРСЭН»	Дочерняя компания, принадлежит ООО «СК «Мегарусс-Д» (доля участия - 98%)

#### Физические лица

№п/п	ФИО	
1.	Цысь Александр Акимович	Генеральный директор ООО «СК «Мегарусс-Д»; владеет ООО Управляющая компания «Мегарусс» (доля участия - 72,617%)

Конечным бенефициарным владельцем Группы является Цысь Александр Акимович, ИНН 773400852880.

### 5.2. Операции со связанными сторонами

В течение 2022 года со связанными сторонами были проведены следующие операции:

По ООО Управляющая компания «Мегарусс» начислен процентный доход в размере 4 113 тыс.руб. по договорам займа, оплачены на сумму 1 674 тыс.руб. консультационные услуги, предоставленные ООО УК «Мегарусс».

По предоставленному ООО «Компании «ЛАРСЭН» займу в 2022 году был начислен процентный доход в размере 17 тыс.руб., остаток займа в размере 1 547 т.р. погашен. На 31.12.2022 был уточнен расчет текущей стоимости активов ООО «Компания «ЛАРСЭН» и на сумму разницы между расчетной и первоначальной стоимостью вклада в уставный капитал Компании «ЛАРСЭН» был подтвержден резерв под обесценение финансового вложения 17 450 тыс.руб.

Генеральному директору ООО «СК «Мегарусс-Д» Цысь Александру Акимовичу в течение 2022 года Группой выплачивалось вознаграждение - оплата труда в размере 124 тыс. руб., удержан и перечислен налог на доходы физических лиц в сумме 16 тыс. руб.

Заработная плата ключевого персонала за 2022 год составила 5 580 тыс.руб.

В течение 2021 года со связанными сторонами были проведены следующие операции:

По ООО Управляющая компания «Мегарусс» начислен процентный доход в размере 1 884 тыс.руб. по договорам займа, оплачены на сумму 1 397 тыс.руб. консультационные услуги, предоставленные ООО УК «Мегарусс».

По предоставленному ООО «Компании «ЛАРСЭН» займу в 2021 году был начислен процентный доход в размере 593 тыс.руб. На 31.12.2021 был уточнен расчет текущей стоимости активов ООО «Компания «ЛАРСЭН» и на сумму разницы между расчетной и первоначальной стоимостью вклада в уставный капитал Компании «ЛАРСЭН» был подтвержден резерв под обесценение финансового вложения 17 450 тыс.руб.

Генеральному директору ООО «СК «Мегарусс-Д» Цысь Александру Акимовичу в течение 2021 года Группой выплачивалось вознаграждение - оплата труда в размере 117 тыс. руб., удержан и перечислен налог на доходы физических лиц в сумме 15 тыс. руб.

Заработная плата ключевого персонала за 2021 год составила 6 537 тыс.руб.

## 6. Операционные сегменты

2022

### СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Страховые премии с учетом изменений	360 492	146 160	481 844	241	0	0	842 577
Изменение резерва незаработанной премии	19 923	29 028	122 223	70	63	66	142 345
Заработанные страховые премии, всего	380 415	175 188	604 067	311	63	66	984 922
Страховые премии, переданные в перестрахование	-80 786	-759	-827	-17	0	0	-81 630
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	270	6	260	0	0	0	530
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	-80 516	-753	-567	-17	0	0	-81 100
Заработанные страховые премии - нетто	299 899	174 435	603 500	294	63	66	903 822

### СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Страховые выплаты	-28 479	-28 345	-272 367	0	0	-1 448	-302 294

Доля перестраховщиков в страховых выплатах	99	0	0	0	0	0	99
Страховые выплаты - нетто	-28 380	-28 345	-272 367	0	0	-1 448	-302 195
Изменение резервов убытков (РПНУ, РЗУ, резерв под расходы на урегул.убытков)	11 064	11 732	13 579	62	0	5 938	30 643
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	123	0	0	0	0	0	123
Изменение резервов убытков - нетто	11 187	11 732	13 579	62	0	5938	30 766
Состоявшиеся убытки - нетто	-17 193	-16 613	-258 788	62	0	4 490	-271 429

## АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Комиссионное вознаграждение страховым посредникам	136 630	75 247	234 870	0	0	103	371 668
Прочие аквизиционные расходы, в т.ч. взносы в государственные внебюджетные фонды	13 106	13 106	415	0	0	304	13 825
Прочее	0	0	0	0	0	0	0
Всего аквизиционных расходов	149 736	88 353	235 285	65	0	407	385 493

2021

## СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Страховые премии с учетом изменений	389 682	224 476	640 361	431	0	260	1030734
Изменение резерва незаработанной премии	51 414	44 902	-182 189	77	0	231	-130 467
Заработанные страховые премии, всего	441 096	269 378	458 172	508	0	491	900 267

Страховые премии, переданные в перестрахование	81 238	-202	-3 805	17	0	0	77 450
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	36 824	33 563	33553	0	0	0	70 377
Заработанные страховые премии, переданные в перестрахование	118 062	33 361	29 748	17	0	0	147 827
Заработанные страховые премии - нетто	323 034	236 017	428 424	491	0	491	752 440

## СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Страховые выплаты	-69 732	-56 468	-122 177	0	0	-1 406	-193 315
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	21 051	16525	4 042	0	0	0	25 093
Страховые выплаты - нетто	-103 570	-90 385	-37628	0	0	-7 733	-148 931
Изменение резервов убытков (РПНУ, РЗУ, резерв под расходы на урегул.убытков)	16 504	15 462	-24620	52	0	3189	-4 875
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	10 582	10 511	2830	7	0	0	13 419
Изменение резервов убытков - нетто	5 922	4 951	-27 450	45	0	3 189	-18 294
Состоявшиеся убытки - нетто	-42 759	-34 992	-145 585	45	0	1 783	-186 516

## АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Имущественное страхование	в т.ч. Страхование средств наземного транспорта	Личное страхование	Страхование ответственности	Финансовые риски	ОСАГО	ВСЕГО
Комиссионное вознаграждение страховым посредникам	134 736	101 923	151 352	-	-	-	286 088

Прочие аквизиционные расходы, в т.ч. взносы в государственные внебюджетные фонды	17 254	12 382	3 103	116	-	486	20 959
Прочее	-	-	-	-	-	-	-
Всего аквизиционных расходов	151 990	114 305	154 455	116	-	486	307 047

## 7. Чистая заработанная премия

### А) Премии по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование

	2022	2021
	тыс. руб.	тыс. руб.
Премии по страхованию иному, чем страхование жизни	842 577	1 030 734
Изменение резерва незаработанной премии	142 345	(130 467)
<b>Результат по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование</b>	<b>984 922</b>	<b>900 267</b>

### Б) Премии, переданные в перестрахование

	2022	2021
	тыс. руб.	тыс. руб.
Страховые премии, переданные в перестрахование	(81 630)	(77 450)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(530)	(70 377)
<b>Результат по договорам, переданным в перестрахование</b>	<b>(81 100)</b>	<b>(147 827)</b>
<b>Итого</b>	<b>903 822</b>	<b>752 440</b>

## 8. Чистые аквизиционные расходы

Аквизиционными расходами являются расходы, которые Компания берет на себя при продаже, заключении и возобновлении договоров страхования.

К аквизиционным расходам в Компании отнесены:

	2022	2021
	тыс.руб.	тыс. руб.
Вознаграждение страховым агентам	(194 670)	(284 287)
Вознаграждение страховым брокерам	-	(1 801)

Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования и перестрахования	(176 998)	(20 959)
<b>Итого</b>	<b>(371 668)</b>	<b>(307 047)</b>

В Компании в целях сопоставимости данных отчетности, подготовленной по МСФО, с отчетностью по новым отраслевым стандартам, капитализируются аквизиционные расходы - комиссионное вознаграждение агентам.

Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Компания отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования, признает капитализированную часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования и договоров перестрахования.

Капитализация аквизиционных расходов проводится с учетом следующих требований:

- прямые расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования;
- допускается капитализация косвенных расходов, если они привели к заключению или возобновлению договора страхования, и если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора или группы договоров.

В состав аквизиционных затрат не включаются:

- программное обеспечение, предназначенное для заключения договоров страхования;
- затраты на подбор и обучение персонала и агентов; административные затраты;
- другие накладные расходы общего характера.

Группа	ОАР		
	31.12.2022	31.12.2021	Изменение
страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней;	16 696	23 604	-6 908
добровольное медицинское страхование	21 035	62 447	-41 412
страхование (сострахование) граждан, выезжающих за рубеж;	-	6	-6
страхование (сострахование) средств наземного транспорта	33 714	46 956	-13 242
страхование (сострахование) грузов	4	13	-9
страхование (сострахование) имущества, кроме перечисленного в учетных группах 5 - 10, 12	4 021	4 971	-950
добровольное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	-	-	-
обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельцев транспортных средств	0	2	-2
Страхования е финансовых и предпринимательских рисков	51	67	-16

страхование (сострахование) ответственности, кроме перечисленного в учетных группах 13 - 17	38	46	-8
<b>Итого</b>	<b>75 559</b>	<b>138 112</b>	<b>-62 553</b>

**9. Административные расходы**

	2022	2021
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расходы на персонал	(39 924)	(42 382)
Операционная аренда помещений	(2 850)	(2 485)
Амортизация и расходы на содержание основных средств	(8 703)	(42 593)
Амортизация АФПП	-	(408)
Процентные расх. по аренде	-	(72)
Услуги связи	(2 578)	(2 616)
Консультационные и информационные услуги	(9 275)	(5 725)
Материальные расходы	(2 495)	(3 195)
Услуги банков	(2 708)	(3 280)
Командировочные и представительские расходы	(194)	(448)
Прочие расходы	(21742)	(17610)
<b>Итого</b>	<b>(90 469)</b>	<b>(120 814)</b>

**10. Прочие операционные доходы и расходы**

	2022	2021
	тыс.руб.	тыс.руб.
<b>Прочие операционные доходы</b>		
доходы от восстановления сумм резервов по обесценению	1 900	133
<b>Прочие доходы</b>	<b>3 616</b>	<b>170 021</b>
<b>Итого</b>	<b>5 516</b>	<b>170 154</b>
<b>Прочие операционные расходы</b>		
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	-	(166 662)
резерв под обесценение дебиторской задолженности по страховым операциям	(3 032)	(16 331)
<b>Прочие расходы</b>	<b>(17 650)</b>	<b>-</b>
<b>Итого</b>	<b>(20 682)</b>	<b>(182 993)</b>

**11. Расход по налогу на прибыль**

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.:

	2022	2021
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>Текущий налог на прибыль:</b>		
Налог на прибыль за отчетный год	(20 451)	(41 878)

Корректировки в отношении текущего налога на прибыль предыдущего года	-	2 644
Итого текущий налог	<u>(20 451)</u>	<u>(39 234)</u>
Изменение отложенных налоговых активов/(отложенных налоговых обязательств)	-	-
Итого: возмещение/(расход) по налогу на прибыль, отраженный в отчете о совокупном доходе	<u>(20 451)</u>	<u>(39 234)</u>

Ставка по налогу на прибыль, применяемая Группой в 2022 году, составляет 20% (в 2021 году: 20%).

#### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) на 31.12.2021	<u>(27 208)</u>
Изменение отложенных налоговых активов/(отложенных налоговых обязательств)	<u>(11 541)</u>
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) на 31.12.2022	<u>(45 598)</u>
Изменение отложенных налоговых активов/(отложенных налоговых обязательств)	<u>(18 390)</u>

#### 12. Задолженность по текущему налогу на прибыль

Задолженность по текущему налогу на прибыль

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	<u>1 212</u>	<u>722</u>

#### 13. Компоненты прочего совокупного дохода

За 2022 год:

В прочем совокупном доходе отражается переоценка основных средств. В остаточную стоимость зданий включена сумма 39.923 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупный отложенный налоговый актив в сумме 6.224 тысяча рублей был рассчитан в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражен в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. Итого прочий совокупный доход за 2022 г. составил 33.699 тыс.рублей.

За 2021 год:

В прочем совокупном доходе отражается переоценка основных средств. В остаточную стоимость зданий включена сумма 14.184 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий. На конец отчетного периода совокупный отложенный налоговый актив в сумме 7.481 тысяча рублей был рассчитан в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражен в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. Итого прочий совокупный доход за 2021 г. составил 6.703 тыс.рублей.

**14. Нематериальные активы**

На 31.12.2022 нематериальных активов на балансе Группы не числится (на 31.12.2021 нематериальных активов также не числилось)

**15. Основные средства**

	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника, прочее	Итого
Стоимость или оценка				
на 31.12.2021	374 348	10 998	4 762	390 108
Приобретение	19810	-	161	19971
Выбытие	-	-	-	-
Переоценка ОС	32281	-347	-602	31332
на 31.12.2022	426 439	10 651	4 321	441 411
Амортизационные отчисления				
на 31.12.2021	-	207	4 479	4 686
Амортизационные отчисления за год	-	103		103
Списание амортизации при выбытии ОС	-		-365	-365
на 31.12.2022	-	310	4 114	4 424
Чистая балансовая стоимость				
на 31.12.2021	374 348	10791	283	385 422
на 31.12.2022	426 439	10341	207	436 987

**16. Инвестиционное имущество**

В 2021 году два объекта инвестиционного имущества, расположенные в г. Красноярск, были переклассифицированы в состав основных средств в связи с использованием в операционной деятельности.

**17. Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом**

В 2022 году операций с инвестиционным имуществом не было.

В 2021 году операций с инвестиционным имуществом не было.

**18. Финансовые активы**

Финансовые активы Компании представлены следующими категориями:

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	153 661	127 616
Займы, включая депозиты банков и векселя	142 767	58 123
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
<b>Итого финансовые активы</b>	<b><u>296 428</u></b>	<b><u>185 739</u></b>

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Облигации	153 661	127 616
<b>Итого</b>	<b><u>153 661</u></b>	<b><u>127 616</u></b>

По состоянию на 31.12.2022 Компания владела долговыми ценными бумагами, валютными облигациями Минфина РФ.

По состоянию на 31.12.2021 Компания владела долговыми ценными бумагами, валютными облигациями Минфина РФ.

**Займы выданные, включая депозиты банков и векселя**

	<u>31.12.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Выданные займы	143 826	61 136
Минус резерв под обесценение	(1 059)	(3 013)
<b>Итого</b>	<b><u>142 767</u></b>	<b><u>58 123</u></b>

**Состав и движение резерва под обесценение**

Резерв под обесценение

	Займы, векселя	Прочая дебиторская задолженность	Итого резерв под обесценение
на 01.01.2021	412	-	-
за 2021 г.	3013	166 662	169 675

Начисление в течение года			
Сумма, списанная за счет резерва	412	133	545
на 31.12.2021	3013	166 529	169 542
за 2022 г.			
Начисление в течение года	-	166 662	166 662
Сумма, списанная за счет резерва	-	1 900	1 900
на 31.12.2022	-	164 629	164 629

2022: Компания размещала средства в уполномоченных банках на счетах гарантийного фонда для гарантирования расчетов по обязательным видам страхования, на неснижаемый остаток по таким счетам начисляются проценты под процентную ставку от 8,25% до 13,02% годовых на сроки до 92 дней.

2021: Компания размещала средства в уполномоченных банках на счетах гарантийного фонда для гарантирования расчетов по обязательным видам страхования, на неснижаемый остаток по таким счетам начисляются проценты под процентную ставку от 6,15% до 4,10% годовых на сроки до 92 дней.

2022: Векселей на балансе Компании не значилось.

2021: Векселей на балансе Компании не значилось.

#### Балансовая стоимость финансовых активов

	Инвестиции по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Займы	Дебиторская задолженность (с учетом резерва под обесценение)	Итого
на 31.12.2020	157 707	186 303	177 075	521 085
Приобретение		102 079	305 978	408 057
Погашение	(50 278)	(227 246)	(177 075)	(454 599)
Продажа	-	-	-	-
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	20 187	(3 013)	-	17 174
на 31.12.2021	127 616	58 123	305 978	491 717
Приобретение	33 078	249 325	842 577	1 124 980
Погашение		(166 635)	(972 581)	(1 139 216)
Продажа				0
Изменение справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках	(7 033)	1 954		(5 079)
на 31.12.2022	153 661	142 767	175 974	472 402

**19. Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток (удерживаемые для торговли)		
Переоценка акций, облигаций	2 507	(4 974)
<b>Итого:</b>	<u>2 507</u>	<u>(4 974)</u>

**20. Доходы в виде дивидендов. Процентные доходы. Процентные расходы.**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доходы по процентам по займам	8 943	24 660
Доходы по процентам по депозитам, депозитным сертификатам	163	184
Доходы по процентам по векселям, облигациям	-	1 032
	6 723	6 284
<b>Итого процентные доходы</b>	<u>15 829</u>	<u>32 160</u>

**Расходы по процентам**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	тыс. руб.	тыс. руб.
Проценты по кредитам	-	72
<b>Итого процентные расходы</b>	<u>-</u>	<u>72</u>

**21. Условные и договорные обязательства, условные активы****21.1. Условные обязательства и условные активы**

По состоянию на отчетную дату ООО «СК «Мегарусс-Д» принимает участие в судебных разбирательствах, по которым судебное решение по состоянию на 31.12.2022 еще не вынесено. Сумма возможных выплат по судебным делам, в которых Общество выступает ответчиком, составляет 7 000 тыс. руб., а сумма ожидаемых поступлений по исполнительным документам, в которых Общество выступает взыскателем, составляет, помимо начисленных суброгаций, 164 629 тыс.руб. На отчетную дату начислен резерв сомнительной задолженности в связи с невозможностью срочного взыскания.

По состоянию на 31.12.2022 значительного уменьшение экономических выгод ООО «СК «Мегарусс-Д» вследствие возникновения условного обязательства является маловероятным.

(За 2021: Сумма возможных выплат по судебным делам, в которых Группа выступала ответчиком, составила 9 000 тыс. руб., а сумма возможных поступлений по судебным делам, в которых Группа выступала взыскателем, истцом составляла, помимо начисленных суброгаций, около 168 000 тыс. руб.)

## 21.2. Информация о залогах

По состоянию на 31.12.2022 Группа не имела активов, находящихся в залоге.

Также не имела активов, находящихся в залоге и по состоянию на 31.12.2021.

## 22. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Компания передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Компания может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями.

	31.12.2022	31.12.2021
	тыс. руб.	тыс. руб.
Доля перестраховщиков в резервах	1 003	351
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	-
<b>Итого активов по перестрахованию</b>	<b>1 003</b>	<b>351</b>

## 23. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	31.12.2022	31.12.2021
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность страхователей по договорам страхования	99 749	226 700

Задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4	-
Задолженность страховых агентов и страховых брокеров	3 566	7 310
Задолженность по суброгациям и регрессам	11 362	10 675
Минус резерв под обесценение	-	-
<b>Итого</b>	<b>114 681</b>	<b>244 685</b>

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования производится на каждую отчетную дату.

Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приблизительно равна ее справедливой стоимости. Вся дебиторская задолженность на отчетную дату является необеспеченной.

В отношении дебиторской задолженности по страхованию, по которой отсутствует вероятность безусловного взыскания, на каждую отчетную дату проводится оценка на предмет обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью дебиторской задолженности, и приведенной стоимостью расчетных (ожидаемых) будущих потоков денежных средств. Признаками возможного обесценения являются неплатежи свыше 30 дней, низкая вероятность положительного судебного решения. Оценка объективного свидетельства обесценения была проведена по каждой дебиторской задолженности, являющейся значительной по отдельности. Если по дебиторской задолженности, оцениваемой по отдельности, признаки обесценения отсутствуют, такая дебиторская задолженность включается в группу дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Руководство оценивает величину резерва под обесценение дебиторской задолженности на коллективной основе по следующим группам периода просроченной задолженности: от 1 до 6 месяцев - создается резерв в размере 15% от суммы, от 6 до 12 месяцев - в размере 50%, более года - резерв в размере 100%, величина резерва к наиболее крупной задолженности по судебным делам формируется на основании профсуждения уполномоченного лица в зависимости от перспективы взыскания.

#### 24. Обязательства по операционной аренде

##### Обязательства по операционной аренде в качестве арендатора

Заключено ряд соглашений о коммерческой аренде на определенные офисные помещения.

За 2022 арендные платежи составили 3 003 тыс. руб.

За 2021 арендные платежи составили 2 485 тыс. руб.

#### 25. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2022	31.12.2021
	тыс. руб.	тыс. руб.
Касса	188	4 735

Расчетные счета	92 095	45 193
Валютные счета	1 445	40 155
<b>Итого денежные средства и эквиваленты</b>	<b>93 728</b>	<b>90 083</b>

На 31.12.2022: Наибольшая концентрация денежных средств 97,2% (91 113 тыс.руб.) приходится на следующие банки:

Банк ВТБ (ПАО)- 66,3% (рейтинг AAA(RU) по данным рейтингового агентства «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество));

Совкомбанк (ПАО) - 30,9% (рейтинг AA-(RU) по данным рейтингового агентства «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)).

На 31.12.2021: Наибольшая концентрация денежных средств 90,6% (77 156 тыс.руб.) приходится на следующие банки:

Банк ВТБ (ПАО)- 90,6% (рейтинг ruAAA по данным рейтингового агентства «Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»»);

## 26. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	31.12.2022 тыс. руб.	31.12.2021 тыс. руб.
Задолженность страховым агентам и страховым брокерам	5 476	12 927
Прочая задолженность по операциям страхования	41	23 079
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	23	18 061
<b>Итого</b>	<b>5 540</b>	<b>54 067</b>

Кредиторская задолженность по операциям страхования является финансовым обязательством и балансовая стоимость данных кредиторских задолженностей приблизительно равна их справедливой стоимости.

## 27. Прочие обязательства

	31.12.2022 тыс. руб.	31.12.2021 тыс. руб.
Задолженность перед прочими кредиторами	1 729	36
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	425	1 802
Расчеты по налогам и сборам	1 840	2 476
<b>Итого</b>	<b>3 994</b>	<b>4 314</b>

Обязательств по финансовой аренде на 31.12.2022г Компания не имеет.

Обязательств по финансовой аренде на 31.12.2021г Компания не имеет.

## 28. Справедливая стоимость

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 Компанией 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.

Компания использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании. В данную категорию попали ликвидные акции, облигации и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.

Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

По состоянию на 31.12.2022 г. у Группы имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

тыс. руб.	Кредиты и дебиторская задолженность (Уровень 2)	Имеющиеся в наличии для продажи (Уровень 1)	Прочие, учитываемые по амортизируемой стоимости (Уровень 2)	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	93 728	-	-	93 728	93 728
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	114 681	-	-	114 681	114 681
<b>Справедливая стоимость активов</b>	<b>208 409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>208 409</b>	<b>208 409</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5 540	-	-	5 540	5 540
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Справедливая стоимость обязательств</b>	<b>5 540</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 540</b>	<b>5 540</b>

По состоянию на 31.12.2021 г. у Группы имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении:

тыс. руб.	Кредиты и дебиторская задолженность (Уровень 2)	Имеющиеся в наличии для продажи (Уровень 1)	Прочие, учитываемые по амортизируемой стоимости (Уровень 2)	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	90 083	-	-	90 083	90 083
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	244 685	-	-	244 685	244 685
<b>Справедливая стоимость активов</b>	<b>334 768</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>334 768</b>	<b>334 768</b>
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	54 067	-	-	54 067	54 067
Прочие обязательства	-	-	-	-	-
<b>Справедливая стоимость обязательств</b>	<b>54 067</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54 067</b>	<b>54 067</b>

## 29. Обязательства по договорам страхования

Примечание	2022			2021		
	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
Резерв незаработанной премии (РНП) (29.1)	340 985	856	340 129	483 330	326	483 004
Резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) (29.2)	12 573	-	12 573	16 065	-	16 065
Резервы на понесенные, но не заявленные убытки (РПНУ) (29.2)	18 572	147	18 425	42 676	25	42 651
Резерв дефицита страховой премии (резерв неистекшего риска) (29.4)	-	-	-	-	-	-
Резерв под расходы на урегулирование убытков (29.6)	3 558	-	3 558	6 927	-	6 927
<b>Всего обязательства по страховым договорам</b>	<b>375 688</b>	<b>1 003</b>	<b>374 685</b>	<b>548 997</b>	<b>351</b>	<b>548 647</b>

## 30. Заемные средства

На 31.12.2022 займов у Компании нет (Не было займов на 31.12.2021). Все займы прошлых периодов являлись краткосрочными, отражались по амортизированной стоимости. Предполагается, что балансовая стоимость краткосрочных займов и кредитов с переменной ставкой приблизительно равна их справедливой стоимости.

## 31. Капитал

### Уставный капитал

Оплаченный уставный капитал Компании составляет 300 000 тыс. руб.

Единственным участником ООО «СК «Мегарусс-Д» является:

-ООО Управляющая компания «Мегарусс» с долей в Уставном капитале 100%.

#### Собственные доли, выкупленные у участников

Собственных долей, выкупленных у участников, на 31.12.2022 нет.

#### Распределение прибыли

Распределение прибыли по результатам 2022 года на дату составления отчетности не производилось.

### 32. Требование достаточности капитала и управление капиталом

Деятельность Компании является лицензируемой деятельностью, подлежащей государственному надзору (регулированию). Нормативно-правовыми актами, регулирующими страховую деятельность, предусматриваются минимальные требования к размеру капитала, получение разрешения на осуществление страховой деятельности и контроль. Регуляторы главным образом заинтересованы в защите прав страхователей и получении уверенности, в том, что Компания управляет своими делами в пользу страхователей. В то же время регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Компанией платежеспособности на достаточном уровне необходимом для удовлетворения обязательств возникающих от экономических изменений и естественных бедствий.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение фактического размера маржи платежеспособности над нормативным размером маржи платежеспособности, согласно требованиям установленного Банком России; превышение величины чистых активов/собственных средств над величиной уставного капитала;
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика и средств страховых резервов;
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Целью Компании при управлении капиталом является соблюдение требований минимального капитала. Минимальный необходимый капитал рассчитывается на основе данных российского бухгалтерского учета и должен поддерживаться на протяжении всего года с целью обеспечения способности Компании продолжать непрерывную деятельность.

С целью обеспечения уверенности в стабильности финансовой деятельности страховщика, страховая компания должна постоянно иметь в распоряжении собственные фонды, которые должны быть больше или равны определенной марже платежеспособности.

	31.12.2022	31.12.2021
	тыс. руб.	тыс. руб.
Фактический размер маржи платежеспособности по страхованию иному, чем страхование жизни	401 388	382 305

Нормативный размер маржи платежеспособности, но не менее законодательно установленной минимальной величины уставного капитала	240 000	240 000
Отклонение фактического размера маржи платежеспособности от нормативного	161 388	142 305
<b>Избыток достаточности капитала (%)</b>	<b>67,25%</b>	<b>59,29%</b>

Компания разработала цели и политику управления капиталом и метод управления рисками, влияющими на капитал:

- поддержание необходимого уровня стабильности Компании и тем самым обеспечение определенной безопасности держателей полисов;
- сохранение финансовой гибкости за счет поддержания высокой ликвидности и доступа к нескольким рынкам капитала;
- приведение структуры активов и обязательств в соответствие с рисками, присущими бизнесу;
- поддержание финансового потенциала с целью оказания содействия развитию нового бизнеса и выполнения требований держателей полисов, регулирующих органов и заинтересованных лиц.

### 33. Управление рисками

Целью управления рисками является защита интересов заинтересованных сторон, т.е. страхователей и акционеров, а также управление рисками. Управление рисками включает в себя комплекс мер, выполнение которых требует участия каждого сотрудника в рамках своей компетенции.

Управление рисками включает:

- определение и управление страховыми рисками;
- определение и управление финансовыми рисками;
- определение и управление операционными рисками.

#### 33.1. Страховые риски

Основной риск присущий договорам страхования, риск того, что будущие выплаты и премии или период их возникновения будет отличен от прогнозируемых величин. Это подтверждено частоте возникновения требований, размеру требований, фактической величины премий полученных и последующее развитие долгосрочных требований.

Задачей является получение уверенности в начислении достаточных резервов, которые позволят покрыть обязательства.

Подверженность риску снижена за счет диверсификации в предлагаемых видах страхования, а также географией страхователей. Риск изменчивости рисков уменьшается за счет тщательного выбора и внедрения инструкции по стратегии страхования и использования договоров перестрахования. Компания приобретает перестрахование как часть программы по снижению рисков. Суммы, подлежащие уплате от перестрахователей, оцениваются аналогично порядку оценки резервов по претензиям и в соответствии с условиями договоров по перестрахованию.

Хотя Компания имеет договоренность с перестрахователями, это не освобождает ее от прямых обязательств перед страхователями, кроме того Компания подвержена кредитному риску по

переданному перестрахованию, в том размере по которому перестрахователи не смогут ответить по своим обязательствам по договорам принятым в перестрахование.

Компания выпускает следующие основные виды договоров страхования: страхование от несчастных случаев и болезней, имущественное страхование, добровольное страхование ответственности. Риски по договорам страхования иным, чем страхование жизни обычно составляют период не более 12 месяцев.

Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов - частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования и географическими сегментами, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

### 33.1.1. Результаты проведенного ретроспективного анализ достаточности резервов убытков

Ниже показана реализация Резерва убытков на 31.12.2021 по состоянию на 31.12.2022. Все показатели относятся к убыткам, произошедшим до 31.12.2021.

Показатель Ран-офф рассчитывается как разница между размером резерва убытков на 31.12.2021 и суммой выплат по убыткам, произошедшим до 31.12.2021 в 2022 году и остатка резерв убытков по этим убыткам на 31.12.2022.

Ретроспективный анализ резерва убытков, сформированного на 31.12.2021г

Даты происхождения убытков, указанных в таблице ниже, до 31.12.2021					
Учётная группа	Резерв убытков на 31.12.2021	Выплаты по событиям до 2022г в 2022г	Резерв убытков по событиям до 2022 на 31.12.2022г	Избыток/ (недостаток)	Избыток/ (недостаток), %
КАСКО	23 139	15 970	993	6 176	27%
Имущество	266	0	25	241	90%
НС	7 843	5 254	4 291	(1 703)	(22)%
ДМС	27 333	23 509	67	3 757	14%
Прочее	4 875	1 388	18	3 469	92%
ИТОГО	63 456	46 121	5 394	11 940	19%

По состоянию на отчетную дату в отношении резерва убытков, сформированного по состоянию на 31.12.2021 брутто, в целом по Обществу избыток резерва составляет 19%.

### 33.1.2. Анализ чувствительности

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп Общества, при расчете резервов по которым использовались актуарные допущения.

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению первого и второго коэффициента развития, а также выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 10%. При оценке на годовых треугольниках коэффициенты развития изменялись на 5% и 1% (первый и второй коэффициенты развития). В

рамках оценки резерва по жизни и здоровью под увеличением убыточности понимается увеличение убытка на единицу экспозиции на 10%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату. Полученный результат в таблицах отражается как разница между изначальной оценкой и модифицированной оценкой с учетом принятых предположений.

Ниже представлены результаты анализа чувствительности:

Резервная группа	Базовый резерв убытков	Увеличение первого и второго коэффициентов развития убытков на 10%	Увеличение коэффициента убыточности на 10%
КАСКО	12 509	1 251	475
Имущество	480	173	48
НС	10 303	1030	917
ДМС	11 958	3 827	1 004
Прочее	931	3	335
<b>ИТОГО:</b>	<b>36 181</b>	<b>6 284</b>	<b>2 779</b>

Резерв расходов на урегулирование убытков был проанализирован на предмет чувствительности к увеличению коэффициента расходов на урегулирование убытков на 5%. Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва расходов на урегулирование убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

#### Анализ чувствительности резерва расходов на урегулирование убытков

Резервная группа	Базовый РРУУ	Увеличение коэффициента РРУУ на 5%
КАСКО	4 311	216
Имущество	6	0
НС	251	13
ДМС	677	34
Прочее	1 682	84
<b>ИТОГО:</b>	<b>6 927</b>	<b>347</b>

Проанализирована чувствительность величины резерва неистекшего риска к основным параметрам расчета: увеличение коэффициента убыточности на 5%, а также увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%.

## Анализ чувствительности резерва неистекшего риска

Базовый РНР	Увеличение коэффициента убыточности на 5%	Увеличение коэффициента неаквизиционных расходов на 5%
-	-	-

Проанализирована чувствительность величины суброгационного актива к основным параметрам расчета: к увеличению первого и второго коэффициента развития на 10%, а также выбранного прогнозного коэффициента возмещения дохода на 10%.

Резервная группа	Базовая оценка (до уменьшения на величину дебиторской задолженности)	Увеличение первого и второго коэффициентов развития убытков на 10%	Увеличение коэффициента убыточности на 10%
КАСКО_суброгация	4 664	121	466
КАСКО_ГОТС	371	10	37
<b>ИТОГО:</b>	<b>5 035</b>	<b>131</b>	<b>503</b>

Изменений в методологии расчета чувствительности по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

## 33.1.3. Анализ развития убытков

Представленная ниже таблица отражает кумулятивную информацию о развитии страховых убытков и окончательной стоимости убытков за период с 2016 по 2021 гг. для каждого последующего страховому случаю года, включающую в себя заявленные требования и произошедшие, но не заявленные требования на каждую отчетную дату, а также кумулятивную информацию о платежах.

Показатели представлены на брутто-основе.

Наименование показателя	Код строки	31.12.17	31.12.18	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	422 062	599 065	593 562	65 838	70 382
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:						
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 4	3	321 692	-	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 3	4	341 617	585 753	-	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	5	349 855	598 898	576 034	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	6	351 432	600 622	584 458	49 708	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	7	352 426	601 818	586 220	53 619	51 156
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):						
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	8	-	-	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	9	347 434	598 521	-	-	-
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	10	355 892	606 801	589 578		
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	11	354 703	604 614	588 868	56 212	
Обязательства переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	12	352 426	601 818	586 266	53 963	57 139
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	13	69 637	(2 753)	7 296	11 876	13 243
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	14	16,50	(0,46)	1,23	18,04	18,82

### 33.2 Финансовые риски

Группа подвержена финансовым рискам в связи с осуществлением операций с финансовыми инструментами. Финансовые риски включают рыночный риск, состоящий из ценового, процентного и валютного рисков, кредитный риск и риск ликвидности. Ниже находится описание каждого из этих рисков и краткое описание методов, которые Группа применяет для управления ими. Группа подвергается данным рискам в процессе своей обычной деятельности.

Финансовые активы и финансовые обязательств, включая вложения, дебиторскую задолженность по страховым операциям и активы по перестрахованию, подвергаются следующим финансовым рискам:

- **Рыночный риск:** Изменения на рынке могут существенно повлиять на активы/обязательства, инвестиции могут обесцениться, а доходность активов уменьшиться. Рыночный риск включает процентный риск, ценовой риск в отношении долевого инструмента и валютный риск.

- **Кредитный риск:** невыполнение контрактных обязательств может привести к понесению Компанией финансовых убытков.

- **Риск ликвидности:** при определенных неблагоприятных для страховой компании условиях, она может быть вынуждена продать активы по цене, ниже их справедливой стоимости, чтобы урегулировать обязательства.

### 33.2.1. Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, и курсы акций окажут влияние на доходы Группы и стоимость ее портфеля. Рыночный риск включает в себя:

- Процентный риск;
- Ценовой риск.

Рыночный риск возникает из открытых позиций в процентных ставках и ценах на долевого финансовые инструменты, которые подвергаются общим и специфическим рыночным изменениям, а также изменениям уровня волатильности рыночных цен. Цель управления рыночным риском - управлять и контролировать подверженность Группы рыночным рискам в пределах допустимых параметров (установленных и регулярно пересматриваемых руководством), в то же время оптимизируя доход.

#### Процентный риск

Процентным является риск того, что изменения процентных ставок окажут влияние на доход Группы или стоимость ее портфеля финансовых инструментов.

Группа подвержена воздействиям колебаний преобладающих уровней рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Процентная маржа может увеличиться в результате таких изменений, но может также уменьшить или создавать убытки в случае, если возникают неожиданные изменения.

#### Чувствительность процентной ставки

Группа подвержена риску изменения рыночных процентных ставок ввиду наличия у нее долговых активов и обязательств. Изменение процентных ставок может сказаться как положительно, так и негативно на финансовом положении и денежных потоках Группы.

Далее представлен анализ чувствительности прибыли и капитала к наиболее вероятным изменениям процентных ставок по облигациям. Диапазон допустимых изменений составляет 50 базисных пунктов и определен на основании экспертной оценки руководства с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

	2022		2021	
	50	-50	50	-50
	базисных пунктов	базисных пунктов	базисных пунктов	базисных пунктов
Влияние на прибыль	768	(768)	638	(638)
Влияние на капитал	615	(615)	510	(510)

**Валютный риск**

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2022	70,3375	75,6553
31 декабря 2021	74,2926	84,0695
31 декабря 2020	73,8757	90,6824
31 декабря 2019	61,9057	69,3406
31 декабря 2018	69,4706	79,4605

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлена следующим образом

	тыс. руб.	Долл. США	Евро	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	436 988	-	-	436 988
Отложенные аквизиционные расходы	75 559	-	-	75 559
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	-	153 662	-	153 662
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 003	-	-	1 003
Дебиторская задолженность по операциям страхования	114 681	-	-	114 681
Займы выданные	144 525	-	-	144 525
Денежные средства и их эквиваленты	92 283	1 442	3	93 728
Прочие активы	74 229	-	-	74 229
<b>Всего активов</b>	<b>939 269</b>	<b>155 104</b>	<b>3</b>	<b>1 094 376</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	375 688	-	-	375 688
Кредиторская задолженность по операциям страхования	5 517	-	-	5 517
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	23	-	-	23
Прочие обязательства	9 559	-	-	9 559
Отложенные налоговые обязательства	45 598	-	-	45 598
<b>Всего обязательств</b>	<b>436 385</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>436 385</b>

<b>КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	300 000	-	-	300 000
Положительная переоценка имущества	128 365	-	-	128 365
Дополнительный капитал	83 559	-	-	83 559
Нераспределенная прибыль	143 915			143 915
Всего капитала, причитающегося акционерам(участникам) Компании (Группы)	655 839	-	-	655 839
Неконтролирующая доля участия	2 152	-	-	2 152
<b>Всего капитала</b>	<b>657 991</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>657 991</b>

Анализ чувствительности чистой прибыли за год и капитала Компании к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года), и упрощенного сценария 20% снижения или роста курса доллара США может быть представлен следующим образом.

	2022	2021
	тыс. руб.	тыс.руб.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	31 009	25 523
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(31 009)	(25 523)

### **Кредитный риск**

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, в результате чего другая сторона понесет финансовый убыток. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов, территорий и видов страхования. Общество перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховочной компании Общество руководствуется критериями платежеспособности и надежности и, в меньшей степени, диверсификацией (распределением риска между контрагентами).

Максимальный уровень кредитного риска Общества равен балансовой стоимости соответствующих финансовых активов и представлен в таблице далее. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	2022	2021
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 003	351
Дебиторская задолженность по операциям страхования	114 681	244 685
Денежные средства и их эквиваленты	93 728	90 083
<b>Величина максимального кредитного риска</b>	<b>209 412</b>	<b>335 119</b>

**Ценовой риск**

Прочие ценовые риски - это риски изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021, и упрощенного сценария снижения или роста котировок ценных бумаг на 10% может быть представлен следующим образом.

Прочие ценовые риски	Изменение	31.12.2022		31.12.2021	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на Капитал
Рост котировок	10%	15 366	12 293	15 771	12 616
Снижение котировок	10%	(15 366)	(12 293)	(15 771)	(12 616)

**33.2.2. Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Группы для расчета по своим обязательствам.

2022 год	До года	От 1 года до 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	-	-	436 988	436 988
Займы выданные	144525	-	-	144 525
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	153 662	-	153 662
Доля перестраховщиков в страховых резервах	996	7	-	1 003
Отложенные аквизиционные расходы	72620	2939	-	75 559
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	114681	-	-	114 681
Денежные средства и их эквиваленты	93728	-	-	93 728
Прочие активы	74230	-	-	74 230
<b>Всего активов</b>	<b>500780</b>	<b>156608</b>	<b>436988</b>	<b>1094376</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
РНП	334268	6717	-	340985
РЗУ	12166	407	-	12573
РПНУ	18572	-	-	18572
РРУУ	3443	115	-	3558

Отложенные налоговые обязательства	13055	-	32543	45598
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	5540	-	-	5540
Прочие обязательства	9559	-	-	9559
<b>Всего обязательств</b>	<b>396603</b>	<b>7239</b>	<b>32543</b>	<b>436385</b>
Чистый разрыв ликвидности	104177	149369	404445	657991
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>104177</b>	<b>253546</b>	<b>657991</b>	

2021 год	От 1			Всего
	До года	года до 5 лет	Без срока погашения	
<b>АКТИВЫ</b>				
Основные средства	-	-	385 422	385 422
Займы выданные	50 223	7 900	-	58 123
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	127 616	-	127 616
Доля перестраховщиков в страховых резервах	350	1	-	351
Отложенные аквизиционные расходы	134714	3398	-	138112
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	244685	-	-	244685
Денежные средства и их эквиваленты	90083	-	-	90083
Прочие активы	117701	-	-	117701
<b>Всего активов</b>	<b>637756</b>	<b>138915</b>	<b>385422</b>	<b>1162093</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
РНП	471440	11890	-	483330
РЗУ	15350	715	-	16065
РПНУ	40363	2313	-	42676
РРУУ	6532	395	-	6927
Отложенные налоговые обязательства	889	-	26319	27208
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	54067	-	-	54067
Прочие обязательства	5036	-	-	5036
<b>Всего обязательств</b>	<b>593677</b>	<b>15313</b>	<b>26319</b>	<b>635309</b>
Чистый разрыв ликвидности	44079	123602	359103	526784
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>44079</b>	<b>167681</b>	<b>526784</b>	

Анализ показывает, что в Группе достаточно денежных средств и других высоколиквидных активов для погашения текущих обязательств по договорам страхования.

### 33.3. Операционные риски

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и создает дополнительные трудности для организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, неопределенность и волатильность фондового и товарного рынков и другие риски оказали и могут продолжать оказывать влияние на российскую экономику.

Руководство Группы осуществляет мониторинг всех изменений в текущей ситуации и принимает все необходимые меры. Руководство Группы уделяет значительное внимание анализу рисков страховой деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о политике управления рисками в примечаниях к финансовой отчетности. Финансовая информация отражает их оценку влияния экономической ситуации на операционную деятельность и финансовое положение Группы, однако будущие экономические условия могут отличаться от оценки, сделанной Руководством Группы.

### 34. События после отчетного периода

После отчетной даты 31.12.2022 г. на деятельность Группы как отдельного хозяйствующего экономического субъекта продолжает оказывать влияние комплекс факторов экономического и геополитического характера, связанных с введением санкций и ограничений в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление, ограничения, связанные с коронавирусной инфекцией. Указанные обстоятельства ведут к разрыву производственных и логистических цепочек у клиентов Группы, росту издержек, недостатку или нестабильности потребительского спроса, замедлению экономического роста. В 2023 году сохраняются риски активации вторичных санкций, что может привести к сокращению количества крупных клиентов Группы в 2022 году

В условиях реализации санкционных рисков руководство Группы на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и осуществляет оценку вероятности наступления негативных последствий для деятельности Группы. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Руководство Группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение Группы в обозримом будущем, так как Група:

- " не осуществляет передачу рисков в перестрахование иностранным перестраховщикам с расчетами в привязке к курсам иностранных валют;
- " не имеет займов в иностранной валюте;
- " не имеет договорных отношений с организациями, в отношении которых введены санкционные ограничения;
- " не ожидает существенных изменений в своих отношениях с российскими партнерами (как страхователями, так и перестраховщиками).

Вместе с тем, неопределенность ситуации не позволяет оценить последствия наступивших после отчетной даты событий в денежном выражении. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства Группы могут отличаться от фактических результатов.

Генеральный директор  
ООО «СК «Мегарусс-Д»

27 апреля 2023 года



А. А.Цысь