

Публичное акционерное общество «АСКО»

Годовая финансовая отчетность и аудиторское
заключение независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности за 2022 год.....	3
Аудиторское заключение независимого аудитора	4
Годовой отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года.....	8
Годовой отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года	9
Годовой отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года	10
Годовой отчет о движении денежных средств за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года ...	11
Годовой отчет об изменениях в капитале за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года	12
1. Основная деятельность компании	13
2. Экономическая среда, в которой компания осуществляет свою деятельность	14
3. Применение новых и пересмотренных стандартов	15
4. Принципы подготовки отчетности	16
5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.....	23
6. Корректировки предыдущего периода	24
7. Денежные средства и их эквиваленты	25
8. Счета и депозиты в банках.....	25
9. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	26
11. Дебиторская задолженность по страховой деятельности	26
12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27
13. Страховые резервы и доля перестраховщиков.....	27
14. Основные средства	30
15. Нематериальные активы.....	31
16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	32
17. Прочие активы	32
18. Займы и прочие привлеченные средства.....	33
19. Кредиторская задолженность по страховой деятельности	33
20. Прочие обязательства	33
21. Уставный капитал	34
22. Нераспределенная прибыль.....	34
23. Страховые премии	35
24. Страховые выплаты и убытки	35
25. Аквизиционные расходы и доходы (включая изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов).....	36
26. Прочие доходы и расходы по страхованию	37
27. Процентные и чистые инвестиционные доходы	38
28. Общехозяйственные и административные расходы.....	38
29. Прочие доходы и расходы	39
30. Налог на прибыль	40
31. Условные обязательства	42
32. Информация по сегментам	42
33. Управление страховыми и финансовыми рисками	45
34. Управление капиталом.....	55
35. Справедливая стоимость.....	55
36. Операции со связанными сторонами	58
37. События после отчетной даты	61

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности за 2022 год

Руководство отвечает за подготовку годовой финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Публичного акционерного общества «АСКО» (далее именуемая «Компания») по состоянию на 31 декабря 2022 года и соответствующих годовых отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившихся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к годовой финансовой отчетности (далее – «годовая финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).


При подготовке годовой финансовой отчетности Компании руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на годовое финансовое положение и годовые финансовые результаты деятельности Компании;
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о годовом финансовом положении Компании и обеспечить соответствие годовой финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации (далее – «РФ»);
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, была утверждена Генеральным директором Компании 26 апреля 2023 года.


Любавин А.М.
Генеральный директор



26 апреля 2023 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Публичного акционерного общества "АСКО"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "АСКО" (ОГРН 1167456096598, 454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, офис 401), состоящей из годового отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и годовых отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества "АСКО" (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в примечании 1 к годовой финансовой отчетности, в котором указано, что согласно приказу Банка России №ОД-2390 от 03 декабря 2021 года были отозваны лицензии на осуществление страховой деятельности Общества.

В период после отзыва лицензий на осуществление страховой деятельности в Общество было назначена временная администрация, функции которой возложены на Агентство по страхованию вкладов (далее - АСВ). Временная администрация закончила свою работу и передала полномочия руководству в марте 2022 года. Временной администрацией не выявлены признаки несостоятельности (банкротства) Общества. Заключение АСВ утверждено Банком России 14 марта 2022 года. Заключение АСВ и приказ Банка России не предполагают возврата компании к страховой деятельности, но позволяют осуществить все расчеты с клиентами во внесудебном порядке.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Обязательства по договорам страхования (Примечание №13 к годовой финансовой отчетности).

Руководством Общества были отражены обязательства по договорам страхования, рассчитанные ответственным актуарием на дату отзыва лицензий 03 декабря 2021 года и уменьшенные на сумму страховых выплат с даты отзыва лицензий по 31 декабря 2022 года.

Мы уделили особое внимание вопросу расчета и отражения обязательств по договорам страхования по причине высокой сложности подобных вычислений, применения суждений и использования различных допущений, связанных с неопределенностью относительно ожидаемой убыточности, которая базируется на анализе прошлого опыта урегулирования убытков, а также ввиду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

В рамках аудиторских процедур мы провели проверку обоснованности отражения обязательств по договорам страхования Общества. Также мы проанализировали подходы, применяемые для расчета обязательств по договорам страхования, с учетом отраслевых особенностей и текущей рыночной ситуации. На выборочной основе мы провели пересчет и проверку математической точности сформированных обязательств по договорам страхования.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой финансовой отчетности информации относительно обязательств по договорам страхования.

Недвижимое имущество в составе основных средств (Примечание №14 к годовой финансовой отчетности).

Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности данного показателя, а также в связи с значимостью профессиональных суждений и оценок, необходимых в процессе оценки справедливой стоимости независимым оценщиком.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали использованные методы и модели оценки недвижимости и их соответствие требованиям МСФО, а также источники основных допущений, применяемых независимым оценщиком. Мы протестировали соответствие объектов-аналогов, используемых при определении справедливой стоимости объектов основных средств. Мы оценили квалификацию привлеченного руководством эксперта, а также соответствие нормативным требованиям, предъявляемым к оценщикам.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой финансовой отчетности информации относительно оценки стоимости основных средств.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 17 августа 2022 года.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного Совета аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 годовой 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 годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем членам Наблюдательного Совета аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах

предосторожности.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Лукин Дмитрий Андреевич
ОРНЗ 21706016782

Лукин Дмитрий Андреевич
ОРНЗ 21706016782

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
ОРНЗ 11606060856

26 апреля 2023 года

ПАО «АСКО»

Годовой отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года В тысячах российских рублей

	Приме- чания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	126 847	1 885 090
Счета и депозиты в банках	8	1 265 955	3 192 222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	17 091	34 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	861 772	1 304 744
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	11	46 695	333 014
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	24 945	1 045
Инвестиционное имущество		-	6 606
Основные средства	14	304 284	381 798
Нематериальные активы	15	24 201	79 219
Отложенные аквизиционные расходы	16	-	-
Текущие требования по налогу на прибыль		110 467	121 067
Отложенные налоговые активы	30	10 052	12 268
Прочие активы	17	18 344	98 829
ИТОГО АКТИВЫ		2 810 653	7 499 973
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и прочие привлеченные средства	18	20 192	126 896
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	19	2 285	87 338
Страховые резервы	13	1 832 229	5 933 653
Отложенные аквизиционные доходы	16	-	-
Прочие обязательства	20	8 075	180 667
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 862 781	6 328 554
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	21	557 768	557 768
Эмиссионный доход		270 020	270 020
Резерв переоценки основных средств		4 683	4 683
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(26 243)	(61 090)
Нераспределенная прибыль	22	141 644	350 038
ИТОГО СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		947 872	1 121 419
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		2 810 653	7 449 973

Генеральный директор
Любавин А.М.

26 апреля 2023 года



Примечания на стр. 13-61 являются неотъемлемой частью настоящей годовой финансовой отчетности.

ПАО «АСКО»


Годовой отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период,
закончившийся 31 декабря 2022 года
В тысячах российских рублей

	Прим.	2022 год	2021 год
Страховые премии полученные	23	(170 419)	11 131 820
Страховые премии, переданные в перестрахование	23	-	(540 697)
Изменение резерва незаработанной премии	13	3 805 130	2 115 314
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	-	(368 960)
Чистые заработанные премии		3 634 711	12 337 477
Страховые выплаты	24	(3 652 228)	(7 600 089)
Расходы на урегулирование убытков	24	(195 280)	(823 302)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	24	-	268 449
Изменение резерва убытков	13	224 182	29 424
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	13	-	(89 394)
Суброгации и регрессные требования (в том числе изменение будущих оценок)	24	12 255	(12 262)
Состоявшиеся убытки		(3 611 071)	(8 227 174)
Аквизиционные расходы и доходы (в том числе изменение отложенных доходов и расходов)	25	(30 716)	(3 786 417)
Перестраховочная комиссия по операциям перестрахования		-	1 691
Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование		-	246 925
Прочие доходы по страхованию	26	25 770	1 115 441
Прочие расходы по страхованию	26	(47 870)	(1 159 236)
Чистые страховые выплаты и убытки		(29 176)	528 707
Процентные доходы	27	328 124	296 845
Чистые инвестиционные доходы	27	(2 256)	(14 680)
Процентные расходы		(2 318)	(5 457)
Общехозяйственные и административные расходы	28	(459 249)	(1 039 759)
Прочие доходы	29	18 191	14 517
Прочие расходы	29	(53 315)	(13 459)
Итого результат от операционной деятельности		(170 823)	(761 993)
Прибыль до налогообложения		(199 999)	(233 286)
Налог на прибыль	30	(8 395)	(78 256)
Чистая прибыль (убыток) за год		(208 394)	(311 542)
Базовая прибыль (убыток) на акцию (руб.)		(0,39)	(0,58)
Разводненная прибыль (убыток) на акцию (руб.)		(0,39)	(0,58)

ПАО «АСКО»

Годовой отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за отчетный период,
закончившийся 31 декабря 2022 года
В тысячах российских рублей

	Прим.	2022 год	2021 год
Чистая прибыль за год		(208 394)	(311 542)
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие реклассификации в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль:			
Изменение фонда переоценки объектов основных средств (включая отложенный налог на прибыль)		-	-
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток:			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (включая отложенный налог на прибыль)		34 847	(69 656)
Итого прочий совокупный убыток/доход		34 847	(69 656)
Итого совокупный убыток/доход за год		(173 547)	(381 198)


Генеральный директор
Любавин А.М.

26 апреля 2023 года



Примечания на стр. 13-61 являются неотъемлемой частью настоящей годовой финансовой отчетности.

ПАО «АСКО»

Годовой отчет о движении денежных средств за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года В тысячах российских рублей

	Прим.	2022 год	2021 год
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Страховые премии полученные (возвращенные)		(146 912)	10 534 277
Страховые премии переданные в перестрахование		-	(24 589)
Страховые выплаты		(3 501 313)	(4 076 286)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		-	253
Оплата аквизиционных расходов		(49 075)	(560 439)
Оплата расходов на урегулирование убытков		(232 429)	(635 184)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		97 628	154 049
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		39 455	4 518 497
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(124 052)	(3 647 862)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(13 616)	(3 825 625)
Отчисления от страховых премий		(102 509)	(356 808)
Проценты полученные		320 055	269 967
Проценты уплаченные		(2 971)	(686)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(324 704)	(1 144 447)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(111 117)	(660 568)
Налог на прибыль, уплаченный		-	(7 041)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		75 912	(245 170)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(4 075 648)	292 338
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от продажи основных средств		64 040	357
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(33 317)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(6 009)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		454 187	327 413
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(336 216)
Поступления за минусом платежей\платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		1 907 499	1 057 824
Прочие поступления и платежи по инвестиционной деятельности		(4 038)	1 958
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		2 421 688	1 012 010
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление займов и прочих привлеченных средств		3 300	173 035
Погашение займов и прочих привлеченных средств		(105 000)	(48 035)
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	83 700
Выплаченные дивиденды		-	(1)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(101 700)	208 699
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств до учета влияния изменений валютных курсов		(1 755 660)	1 513 047
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(2 583)	84
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		(1 758 243)	1 513 131
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	7	1 885 090	371 960
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	7	126 847	1 885 090

Генеральный директор
Любавин А.М.

26 апреля 2023 года

Примечания на стр. 13-61 являются неотъемлемой частью настоящей годовой финансовой отчетности.



ПАО «АСКО»

Годовой отчет об изменениях в капитале за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года В тысячах российских рублей

	Прим. Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитал
Собственные средства на 31 декабря 2020 года	557 768	186 320	4 683	8 566	1 061 541	1 818 878
Изменения вследствие выявленных ошибок или изменения учетной политики	-	-	-	-	(399 962)	(399 962)
Собственные средства на 31 декабря 2020 года (пересмотренный)	557 768	186 320	4 683	8 566	661 579	1 418 916
Совокупный доход за период	-	-	-	(69 656)	(311 541)	(381 197)
Прочее движение резервов	-	83 700	-	-	-	83 700
Собственные средства на 31 декабря 2021 года	557 768	270 020	4 683	(61 090)	350 038	1 121 419
Изменения вследствие выявленных ошибок или изменения учетной политики	-	-	-	(61 090)	350 038	1 121 419
Собственные средства на 31 декабря 2021 года	557 768	270 020	4 683	(61 090)	350 038	1 121 419
Совокупный доход за период	-	-	-	34 847	(208 394)	(173 547)
Собственные средства на 31 декабря 2022 года	557 768	270 020	4 683	(26 243)	141 644	947 872

Генеральный директор
Любавин А.М.

26 апреля 2023 года



Примечания на стр. 13-61 являются неотъемлемой частью настоящей годовой финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Компании

Публичное акционерное общество «АСКО» (далее – «Компания») создано в 1990 году.

Компания имела право на осуществление страховой деятельности в соответствии с лицензиями Центрального Банка Российской Федерации: ОС №2243-03, СИ №2243, СЛ №2243 от 18.07.2018.

Приказом Банка России № ОД-2390 от 03.12.2021 года все вышеперечисленные лицензии были отозваны.

В период после отзыва лицензий на осуществление страховой деятельности в Публичное акционерное общество "АСКО" была назначена временная администрация, функции которой возложены на Агентство по страхованию вкладов (далее - АСВ). Временная администрация закончила свою работу и передала полномочия руководству в марте 2022 года. Временной администрацией не выявлены признаки несостоятельности (банкротства) Публичного акционерного общества "АСКО". Заключение АСВ утверждено Банком России 14 марта 2022 года. Заключение АСВ и приказ Банка России не предполагают возврата компании к страховой деятельности, но позволяют осуществить все расчеты с клиентами во внесудебном порядке.

В течение 2022 года деятельность Компании в основном была связана с урегулированием требований по действовавшему на момент отзыва лицензии страховому портфелю.

Компания зарегистрирована по адресу: 454091, г. Челябинск, ул. Красная, дом 4.

Списочная численность персонала Компании на 31 декабря 2022 года составила: 139 человек (на 31 декабря 2021 года – 966 человек).

Основные акционеры Компании представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2022 года, %	31 декабря 2021 года, %
Любавин Аркадий Маркович	53.02%	53.02%
Гуща Валентин Иванович	34.39%	34.39%
Прочие	12.59%	12.59%
Итого	100.00%	100.00%

Акции Материнской компании обращаются на Московской фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года конечными собственниками Компании являются Любавин Аркадий Маркович и Гуща Валентин Иванович.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

2022 год стал проверкой на прочность России по всем направлениям. На фоне обострения геополитической ситуации, введения многочисленных санкций и общемирового роста инфляции экономика страны испытала сильный стресс. Главными негативными факторами стали: удешевление нефти, существенное снижение выручки от продажи углеводородов, резкое падение объемов импорта, отток высококвалифицированных кадров, уменьшение доходов домохозяйств, серьезная милитаризация экономики.

Основной итог 2022 года — это сокращение ВВП на 2,9%. Хотя западные аналитики предрекали спад российского ВВП на 15%, а российские власти — на 10%. Однако экономика справляется с трудностями: инвестиции не прекращаются, а на место прежних партнеров приходят новые. Однако приспособление экономики РФ к новым внешним условиям идет за счет снижения ее объемов и эффективности. Рост производства наблюдается только в сегментах, непосредственно завязанных на оборонные нужды — это металлопродукция, нефтепродукты, текстиль. Началось движение в обратном направлении по сравнению с конверсионной трансформацией 1990-х годов, а также количественное и качественно ухудшение экономического процесса: создается все больше продукции, которая не может быть потреблена за счет рационального спроса населения или бизнеса.

В этих реалиях российские предприниматели ищут пути сбыта, изобретают механизмы экономии, нащупывают иные рецепты коммерческого выживания. Но данный процесс тормозится рядом объективных факторов. Нарушение производственно-логистических цепочек ограничивает внутренний спрос. Затягивание выстраивания процесса поставок и сложности с финансовыми транзакциями углубляют экономического спада.

В 2022 г. российский бюджет был исполнен с дефицитом в 3,3 трлн рублей. На 2023 год запланирован сопоставимый уровень дефицита — 2,9 трлн рублей. Причем дефицит бюджета может вырасти по сравнению с планом.

В случае частичного смягчения санкций возможно восстановление российской экономики. По прогнозам, уже в 2023 году падение ВВП не превысит -2,4%, а в 2024-м году страна выйдет на траекторию роста в 1,5% ВВП. Инфляция по итогам 2023 года замедлится до 6% (с 12,6% в 2022 году) и приблизится к целевому уровню 4% в 2024 году.

В 2022 г. на деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, - геополитическая обстановка, ограничения, введенные 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. Геополитическая ситуация и экономические санкции не оказали существенного влияния на финансовое состояние Компании, его положение в отрасли, справедливую стоимость активов и перспективы развития

Руководство Компании полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития Компании в современных условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов

Ряд новых стандартов, разъяснений и изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты.

В частности, Компания не применила досрочно следующие стандарты, разъяснения и изменения к стандартам:

- МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты;
- МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибках" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты;
- МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" – поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты;
- МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (далее – МСФО (IFRS) 17) вступает в силу с 1 января 2023 года и является обязательным для применения страховыми компаниями. Одновременно с внедрением МСФО (IFRS) 17, для страховых компаний становится обязательным применение требований МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее – МСФО (IFRS) 9).

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды за исключением МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Дополнительная информация представлена ниже:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.

Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Документ Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» рассматривает вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально - с 1 января 2021 года).

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт,

3. Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Компания планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2023 года. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок не окажет существенное влияние на финансовую отчетность в связи с тем, что в течение 2023 года деятельность, связанная с осуществлением страховых выплат будет практически полностью завершена.

4. Принципы подготовки отчетности

Заявление о соответствии. Настоящая годовая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Принцип непрерывности деятельности. Данная годовая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Принцип полезности. Несмотря на отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности, в отчетном периоде основной объем операций был связан с урегулирование обязательств, вытекающих из действовавшего на момент отзыва лицензии страхового портфеля. В связи с этим, Компания приняла решение не менять форму представления отчетности.

Основы подготовки. Настоящая годовая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением основных средств (зданий и сооружений) и финансовых инструментов.

Данная годовая финансовая отчетность представлена в *тысячах российских рублей («тыс. руб.»*), если не указано иное.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Компания осуществляла операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
руб./долл. США	70,3375	74,2926
руб./евро	75,6553	84,0695
Руб./китайский юань	9,8949	-

Принципы консолидации.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Компании отсутствовали дочерние и зависимые организации.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Иностранные валюты. Для целей годовой финансовой отчетности результаты и финансовое положение Компании отражены в российских рублях, являющихся функциональной валютой Компании, и валютой представления годовой финансовой отчетности.

Курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли, за исключением:

- случая возникновения курсовых разниц по сделкам, заключенным для хеджирования определенных валютных рисков; и
- курсовых разниц, возникающих в связи с монетарной статьей, которая составляет часть чистой инвестиции отчитывающегося предприятия в иностранное подразделение. Данные курсовые разницы первоначально признаются в составе прочего совокупного дохода и реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка после выбытия чистой инвестиции.

Для целей представления годовой финансовой отчетности активы и обязательства по зарубежным операциям Компании пересчитываются по обменным курсам на дату составления баланса. Статьи доходов и расходов переводятся по средним обменным курсам за период, если только обменные курсы значительно не изменились в течение этого периода. В ином случае используются обменные курсы на дату совершения операций. Возникающие курсовые разницы, если таковые имеются, признаются в составе прочего совокупного дохода и накапливаются в отдельном компоненте капитала (при необходимости, относятся к неконтролируемым долям участия).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах, а также остатки на депозитных счетах в банках со сроком погашения, который не превышает 30 календарных дней. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Депозиты в банках. Компания размещает депозиты в банках, предоставляя денежные средства напрямую контрагентам. Все депозиты в банках и займы отражаются на момент перечисления средств контрагентам. Депозиты и займы первоначально учитываются по себестоимости, представляющей собой справедливую стоимость выплаченного возмещения, а затем по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что Компания не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью и рассчитывается как текущая стоимость предполагаемых потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий, рассчитанную по исходной для данного инструмента эффективной ставке процента.

В случае невозможности взыскания депозитов в банке, они списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание таких сумм происходит после завершения всех необходимых процедур взыскания и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как доход и включаются в состав прочего дохода.

Если в результате некоторого события, произошедшего после списания, происходит снижение суммы резерва под обесценение, восстановление резерва относится на резерв под обесценение в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Процентные доходы по депозитам в банках и займам отражаются в прибыли или убытке за текущий период в составе процентных доходов.

Финансовые активы

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются на балансе Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги, которые Руководство предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени и продавать в случае необходимости обеспечения ликвидности и требований инвестиционной политики, а также в случае изменения условий на финансовом рынке. Руководство первоначально классифицирует свои ценные бумаги в момент их приобретения, и такая классификация постоянно пересматривается. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости (включая транзакционные издержки), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и дивидендных доходов, которые признаются в прибыли или убытке. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и деноминированных в иностранной валюте, определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения на каждую отчетную дату. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по инвестициям в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, к учету.

Объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются обесцененными, то совокупные доходы или расходы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибыли или убытка в том же периоде.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости инвестиций может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

В случае, когда снижение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражалось в составе капитала, но возникли доказательства, подтверждающие факт обесценения, то накопленный убыток, отраженный в составе капитала, переносится из капитала в отчет о прочем совокупном доходе.

Все имеющие регулярный характер сделки по покупке и продаже инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются на дату совершения сделки, т. е. на дату фактической передачи имущественных прав.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Ценные бумаги, приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), должны быть классифицированы как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под обесценение не формируются.

Основные средства. Земля и здания, имеющиеся в наличии для использования в административных целях, учитываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом каких-либо сумм накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость активов существенно не отличалась от справедливой стоимости активов на конец каждого отчетного периода.

Любое увеличение стоимости земли и зданий, возникающее в результате переоценки, отражается в составе прочего совокупного дохода и накапливается в составе капитала, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибыли или убытке. В этом случае в отчете о прибыли или убытке признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива.

Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки земли и зданий, признается в отчете о прибыли или убытке в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибыли или убытке. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Объекты незавершенного строительства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом какого-либо признанного убытка от обесценения. Вознаграждение за профессиональные услуги включается в себестоимость. Такие объекты незавершенного строительства относятся на соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к целевому использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Земля, принадлежащая Компании на правах собственности, не амортизируется.

Мебель и оборудование отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования.

Активы, полученные по договорам аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Компании. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив в обязательном порядке должен быть полностью амортизирован на протяжении самого короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибыли или убытке.

Нематериальные активы. Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в учете и отчетности в последующие периоды.

Страховая и прочая дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность включает в себя страховую дебиторскую задолженность (задолженность страхователей по неоплаченным премиям по прямому страхованию с корректировкой на возврат) и прочую дебиторскую задолженность.

Аналогично ситуации с депозитами в банках, резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что Компания не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью и рассчитывается как текущая стоимость предполагаемых потоков денежных средств.

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

Если Компания подтверждает отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то она включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Для целей групповой оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются на основе аналогичных характеристик кредитного риска. Данные характеристики важны для оценки будущих потоков денежных средств по группам таких активов, так как отражают способность дебиторов выплатить все причитающиеся суммы в соответствии с зафиксированными в договорах условиями предоставления оцениваемых активов.

Страховые резервы.

Страховые обязательства признаются в размере наилучшей оценки денежных потоков, связанных с исполнением обязательств, вытекающих из договоров страхования. Компания признает следующие виды страховых обязательств:

- Обязательства по регрессным требованиям Российского союза автостраховщиков по произведенным компенсационным выплатам как по произошедшим (резерв убытков), так и не произошедшим страховым случаям по договорам страхования ОСАГО.
- Обязательства по произошедшим, но не урегулированным страховым случаям по договорам добровольного страхования (резерв убытков).
- Обязательства по возврату части оплаченной страховой премии по договорам добровольного страхования в связи с прекращением их действия по истечении 45 дней с даты отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности.
- Общество не признает обязательства по расходам на урегулирование убытков, так как в соответствии с действующим законодательством у РСА возникает право требования только в части самой суммы осуществленной компенсационной выплаты, без учета расходов на урегулирование убытков.

Общество не признает оценку будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям, в связи с незначительностью величины такой оценки. В данной отчетности обязательства по будущим регрессным требованиям РСА по договорам страхования ОСАГО по произошедшим страховым случаям и обязательства по возврату части оплаченной страховой премии по договорам добровольного страхования отражены по строкам, соответствующим резерву незаработанной премии (РНП).

Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По договорам страхования иного, чем страхование жизни, страховые премии отражаются в составе прибыли или убытка на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 12 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика. Уменьшение премии в последующих периодах (например, при

4. Принципы подготовки отчетности (продолжение)

подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в годовом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Доходы по регрессам и суброгации. Компания имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Компанией страховых убытков (регрессы, суброгация). Доходы по регрессам и суброгации признаются в качестве дохода, только если Компания уверена в том, что получит эти суммы от указанных лиц.

Расходы по заключению договоров страхования. Расходы по заключению договоров страхования представляют собой переменные затраты, понесенные в связи с заключением новых и возобновлением существующих договоров страхования, а именно:

- вознаграждения страховым агентам и брокерам по договорам страхования и связанный с вознаграждениями социальный налог;
- расходы по заработной плате, премиям и взносам на социальное страхование сотрудников продающих подразделений;
- взносы в профессиональные объединения страховщиков, являющиеся необходимым условием для возможности заключения договоров по данному виду бизнеса.

Данные расходы отражаются по методу начисления в тот момент, когда отражается страховая премия по договору, с заключением которого связаны понесенные расходы

Выплаты по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования. Выплаты отражаются в годовом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам. Расходы на урегулирование убытков включают в себя прямые и косвенные расходы. Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе расходы, связанные с судебными решениями. Косвенные расходы на урегулирование убытков включают в себя расходы на заработную плату сотрудников отдела рассмотрения и урегулирования убытков и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды.

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Компании руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Страховые резервы. Руководство утверждает допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств с целью формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования.

Принимая во внимание неопределенности, присущие развитию убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств Компании. По состоянию на отчетную дату Компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег. Источники информации, используемые в качестве исходных данных для определения допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных актуарных исследований, в части определения резервных сегментов, которые проводятся по меньшей мере на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные на основе данных последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Резерв под обесценение финансовых активов. Компания регулярно проводит анализ займов, дебиторской задолженности и других активов на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости. Компания переоценивает объекты, относящиеся к следующим группам: здания и земельные участки. Переоценка производится один раз в год на конец отчетного года. Переоценка стоимости объектов основных средств осуществляется на основании экспертного заключения организации, проводящей оценку и имеющей лицензию осуществление данного вида деятельности.

6. Корректировки предыдущего периода

Компания не проводила корректировки сравнительных данных в данной финансовой отчетности

7. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31.12.2022	31.12.2021
Расчетные счета в банках	126 255	1 884 937
Наличные денежные средства	592	153
Итого денежные средства и их эквиваленты	126 847	1 885 090

В состав статьи не включены депозиты. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 отсутствуют. По состоянию на 31.12.2022 у Общества были остатки денежных средств в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающий 100 000 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2021 в двух кредитных организациях). На 31.12.2022 сумма такого остатка составляла 101 541 тыс. руб. (на 31.12.2021 - 1 680 584 тыс. руб.), или 80,1 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2021: 88,9 процентов). Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 33 настоящей отчетности.

8. Счета и депозиты в банках

Банковские депозиты включают в себя следующие суммы:

	31.12.2022	31.12.2021
Депозиты в банках (необесцененные)	1 265 955	3 192 222
Итого банковские депозиты	1 265 955	3 192 222

По состоянию на 31.12.2022 у Общества были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 3 кредитных организациях (на 31.12.2021: 7 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающий 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 1 132 695 тыс. руб. (на 31.12.2021: 3 051 695 тыс. руб.), или 89,5 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31.12.2021: 95,6 процентов).

По состоянию на 31.12.2021 в составе депозитов и прочих размещенных учтены денежные средства, которые в соответствии с условиями Соглашения о Прямом возмещении убытков, в целях гарантирования расчетов при ПВУ по договорам страхования ОСАГО, Общество разместило на специальном счете в одном банке (Банк "ФК "Открытие"). В соответствии с данным соглашением, использование данных средств ограничено, для исполнения обязательств Обществом, в рамках данного соглашения. По состоянию на 31.12.2021 сумма на указанном счете составила 124 000 тыс. руб. Также в составе депозитов и прочих размещенных учтены денежные средства, которые в соответствии с условиями Соглашение об урегулирования требований по суброгациям КАСКО-ОСАГО. Общество разместило на специальном счете в одном банке (ПАО Банк ВТБ). В соответствии с данным соглашением, использование данных средств ограничено, для исполнения обязательств Обществом, в рамках данного соглашения. По состоянию на 31.12.2021 сумма на указанном счете составила 23 626 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2022 остатки денежных средств в составе депозитов и прочих размещенных средств, использование которых было бы ограничено отсутствуют.

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие суммы:

	31.12.2022	31.12.2021
Долевые ценные бумаги, в том числе:	17 091	34 071
кредитных организаций	5 351	11 140
нефинансовых организаций	11 740	22 930
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 091	34 071

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2022	31.12.2021
Российские государственные ценные бумаги (ОФЗ)	833 043	1 090 941
Облигации прочих резидентов	-	123 918
Облигации кредитных организаций	28 729	89 884
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	861 772	1 304 743

Российские государственные ценные бумаги представляют собой облигации федерального займа, выпущенные Министерством финансов РФ, номинированные в российских рублях.

11. Дебиторская задолженность по страховой деятельности

Дебиторская задолженность по страховой деятельности включает в себя следующую задолженность:

	31.12.2022	31.12.2021
Дебиторская задолженность по ПВУ	29 692	63 917
Дебиторская задолженность страховых агентов и брокеров	83 298	163 972
Требования по суброгациям и регрессам	25 333	124 744
Дебиторская задолженность страхователей	-	72 112
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности (Примечание 26)	(91 628)	(91 731)
Итого дебиторская задолженность по страховой деятельности	46 695	333 014

По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни, отсутствовала.

Резервы под обесценение дебиторской задолженности создаются преимущественно по просроченной дебиторской задолженности, с учетом накопленного опыта Компании по ее взысканию и погашению.

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

	31.12.2022	31.12.2021
Задолженность покупателей	15 000	1 040
Задолженность брокеров	6 599	5
Займы выданные	3 346	-
Итого займы и прочие размещенные средства	24 945	1 045

13. Страховые резервы и доля перестраховщиков

	31.12.2022	31.12.2021
Резерв незаработанной премии	8 133	3 885 375
Резервы убытков	1 824 096	2 048 278
Итого	1 832 229	5 933 653

По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 года Общество изменило подход к оценке страховых обязательств и доли перестраховщиков в страховых обязательствах. Страховые обязательства признаются в размере наилучшей оценки денежных потоков, связанных с исполнением обязательств, вытекающих из договоров страхования. Компания признает следующие виды страховых обязательств:

- Обязательства по регрессным требованиям Российского союза автостраховщиков по произведенным компенсационным выплатам по произошедшим страховым случаям по договорам страхования ОСАГО (резерв убытков);
- Обязательства по не произошедшим страховым случаям по договорам страхования ОСАГО (резерв незаработанной премии);
- Обязательства по произошедшим, но не урегулированным страховым случаям по договорам добровольного страхования (резерв убытков);
- Обязательства по возврату части оплаченной страховой премии по договорам добровольного страхования в связи с прекращением их действия по истечении 45 дней с даты отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности (резерв незаработанной премии).

Общество не признает обязательства по расходам на урегулирование убытков, так как в соответствии с действующим законодательством у РСА возникает право требования только в части самой суммы осуществленной компенсационной выплаты, без учета расходов на урегулирование убытков. Общество не признает оценку будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям, в связи с незначительностью величины такой оценки.

Общество отражает страховые обязательства в размере оценки, произведенной ответственным актуарием на дату отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности за вычетом фактически осуществленных за период выплат страхового возмещения, в том числе по регрессным требованиям со стороны Российского союза автостраховщиков и возвратов части оплаченной страховой премии.

В связи со значительно снизившейся неопределенностью в отношении сумм возвратов части оплаченной страховой премии по состоянию на 31.12.2022 года Компания дополнительно произвела переоценку в сторону уменьшения этой части страховых обязательств.

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

13. Страховые резервы и доля перестраховщиков (продолжение)

Далее приведено изменение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в этом резерве за 2022 год и за 2021 год:

	2022 год			2021 год		
	Общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	3 885 375	-	3 885 375	6 000 690	(368 960)	5 631 730
Начислено страховых премий	(170 419)	-	(170 419)	11 131 820	(540 697)	10 591 123
Заработано страховых премий	(3 734 711)	-	(3 734 711)	(13 247 135)	909 657	(12 337 478)
Прочие изменения	(72 112)	-	(72 112)	-	-	-
Резерв незаработанной премии на конец периода	8 133	-	8 133	3 885 375	-	3 885 375

Далее приведено изменение резерва убытков и доли перестраховщиков в этом резерве за 2022 год и за 2021 год:

	2022 год			2021 год		
	Общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Чистая сумма
Сумма резерва убытков на 1 января	2 048 278	-	2 048 278	1 927 225	(89 394)	1 837 831
Убытки, произошедшие в сравнительном периоде	3 421 469	-	3 421 469	7 464 146	181 764	7 645 910
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	6 577	-	6 577	256 996	176 079	433 075
Страховые выплаты в течение сравнительного периода	(3 652 228)	-	(3 652 228)	(7 600 089)	(268 449)	(7 868 538)
Резерв убытков на конец периода	1 824 096	-	1 824 096	2 048 278	-	2 048 278

Далее приведено изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в этом резерве за 2022 год и за 2021 год:

	2022 год			2021 год		
	Общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	Доля перестра- ховщиков	Чистая сумма
Сумма резерва расходов на урегулирование убытков на 1 января	-	-	-	150 477	-	150 477
Расходы на урегулирование убытков, понесенных в текущем отчетном периоде	195 280	-	195 280	672 825	-	672 825
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные течение отчетного периода	(195 280)	-	(195 280)	(823 302)	-	(823 302)
Резерв расходов на урегулирование убытков на конец периода	-	-	-	-	-	-

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

13. Страховые резервы и доля перестраховщиков (продолжение)

Далее приведено изменение актуарной оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам за 2022 год и за 2021 год:

	2022 год			2021 год		
	Доля перестра-			Доля перестра-		
	Общая сумма	ховщиков	Чистая сумма	Общая сумма	ховщиков	Чистая сумма
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам на начало периода	-	-	-	143 802	-	143 802
Актуарная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	12 255	-	12 255	12 262	-	12 262
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(12 255)	-	(12 255)	131 540	-	131 540
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам на конец периода	-	-	-	-	-	-

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

14. Основные средства

Ниже представлено изменение основных средств в течение 2022 года и 2021 года:

	Земля, здания и сооружения	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспорт- ные средства	Прочее	Итого
Стоимость на начало предыдущего отчетного периода	376 179	93 012	8 204	17 480	494 875
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	-	(49 754)	(1 488)	(4 005)	(55 247)
Балансовая стоимость на 31.12.2020	376 179	43 258	6 716	13 475	439 628
Поступление	4 577	25 129	6 403	9 076	45 185
Выбытие	(4 631)	-	(305)	(179)	(5 115)
Амортизационные отчисления	(9 122)	(18 134)	(1 032)	(1 477)	(29 765)
Переоценка	(2 833)	-	-	-	(2 833)
Балансовая стоимость на 31.12.2021	327 047	25 537	5 210	24 005	381 798
Стоимость на конец предыдущего отчетного периода	327 047	93 248	8 204	30 826	459 325
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	-	(67 710)	(2 945)	(6 821)	(77 476)
Балансовая стоимость на 31.12.2021	327 047	25 537	5 210	24 005	381 799
Поступление	1 000	-	-	-	1 000
Выбытие	(32 873)	(373)	(3 789)	-	(37 035)
Амортизационные отчисления	(9 502)	(14 268)	(1 032)	(3 096)	(27 898)
Переоценка	(13 582)	-	-	-	(13 582)
Балансовая стоимость на 31.12.2022	272 090	10 896	389	20 909	304 284
Стоимость на конец отчетного периода	272 090	91 200	727	30 574	394 590
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	-	(80 304)	(338)	(9 665)	(90 306)
Балансовая стоимость на 31.12.2022	272 090	10 896	389	20 909	304 284

По состоянию на 31.12.2022 года оценка справедливой стоимости объектов недвижимости выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Сарона Групп" (ИНН 7453149562) (на 31.12.2021 - НАО "ЕВРОЭКСПЕРТ" (ИНН 7709542694). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода и отражается на третьем уровне иерархии справедливой стоимости.

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

15. Нематериальные активы

Ниже представлено изменение нематериальных активов в течение 2022 года и 2021 года:

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	120 332	13 438	7 600	141 370
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	(32 650)	(10 425)	(2 534)	(45 609)
Балансовая стоимость на 31.12.2020	87 682	3 013	5 066	95 761
Поступление	13 289	2 871	-	16 160
Выбытие	(635)	(452)	-	(1 087)
Амортизационные отчисления	(26 533)	(4 239)	(844)	(31 616)
Балансовая стоимость на 31.12.2021	73 803	1 193	4 222	79 218
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	130 411	13 542	7 600	151 553
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	(56 607)	(12 348)	(3 378)	(72 333)
Балансовая стоимость на 31.12.2021	73 803	1 193	4 222	79 218
Поступление	5 750	-	-	5 750
Выбытие	(39 488)	(527)	-	(40 015)
Амортизационные отчисления	(19 809)	(169)	(775)	(20 753)
Балансовая стоимость на 31.12.2022	20 256	498	3 447	24 201
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	29 771	1 528	7 600	38 899
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	(9 515)	(1 030)	(4 153)	(14 698)
Балансовая стоимость на 31.12.2022	20 256	498	3 447	24 201

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствовали.

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных расходов в течение 2022 года и 2021 года:

	2022 год	2021 год
Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на начало года	-	1 142 715
<i>Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:</i>	-	(1 142 715)
отложенные аквизиционные расходы за период	30 716	2 333 766
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(30 716)	(3 476 482)
Отложенные аквизиционные затраты по состоянию на конец отчетного периода	-	-

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных доходов в течение 2022 года и 2021 года:

	2022 год	2021 год
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на начало года	-	(1 397)
<i>Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:</i>	-	1 397
отложенные аквизиционные доходы за период	-	(1 691)
амортизация отложенных аквизиционных доходов	-	3 088
Отложенные аквизиционные доходы по состоянию на конец отчетного периода	-	-

17. Прочие активы

Прочие активы и дебиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	31.12.2022	31.12.2021
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 632	69 735
Запасы	5 578	21 304
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	134	3 583
Прочая дебиторская задолженность	13 242	5 623
Требования по налогам (кроме налога на прибыль) и социальному страхованию и обеспечению	1 414	15
Расчеты с персоналом	68	274
За вычетом резервов под обесценение	(12 724)	(1 706)
Итого прочие активы	18 344	98 829

Прочие активы являются краткосрочными и связаны с хозяйственной деятельностью Компании.

ПАО «АСКО»

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

18. Займы и прочие привлеченные средства

	31.12.2022	31.12.2021
Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	50 451
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	20 192	25 993
Средства, привлеченные от физических лиц	-	50 451
Итого займы полученные	20 192	126 896

19. Кредиторская задолженность по страховой деятельности

Кредиторская задолженность по страховой деятельности включает в себя

	31.12.2022	31.12.2021
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	83 723
Кредиторская задолженность по ПВУ	1 741	160
Кредиторская задолженность перед страхователями	-	2 911
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	544	544
Итого кредиторская задолженность по страховой деятельности	2 285	87 338

20. Прочие обязательства

Прочие обязательства и кредиторская задолженность включают в себя следующие остатки:

	31.12.2022	31.12.2021
Кредиторская задолженность перед союзом страховщиков (РСА)	-	102 611
Резервы предстоящих расходов на оплату отпусков сотрудников	6 703	48 430
Кредиторская задолженность перед поставщиками и заказчиками	-	15 802
Задолженность перед персоналом организации	61	-
Обязательства по прочим налогам (кроме налога на прибыль) и социальному страхованию и обеспечению	-	9 573
Прочие обязательства	1 311	4 233
Авансы полученные	-	19
Итого прочие обязательства и кредиторская задолженность	8 075	180 667

ПАО «АСКО»

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

21. Уставный капитал

Ниже представлена информация о количестве акций в обращении в течение 2022 года и 2021 года

	31.12.2022		31.12.2021	
	Обыкновенные акции	Привилегиро- ванные акции	Обыкновенные акции	Привилегиро- ванные акции
На начало отчетного периода	536 000 000	-	536 000 000	-
Новые акции выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-
На конец отчетного периода	536 000 000	-	536 000 000	-

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 536 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 года: 536 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.

В данной отчетности уставный капитал Компании отражен в соответствии с IAS 29 (Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции).

Добавочный капитал включает эмиссионный доход, который представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

22. Нераспределенная прибыль

В 2022 году и в 2021 году дивиденды не распределялись между акционерами.

По состоянию на 31 декабря 2022 года резервный капитал, предназначенный для покрытия убытков, составлял 26 800 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года – 26 800 тыс. руб.). Резервный капитал формируется путем обязательных ежегодных отчислений 5 процентов от чистой прибыли Компании до достижения им размера, составляющего 5 процентов Уставного капитала. По состоянию на 31 декабря 2022 года размер резервного капитала Компании в соответствии с отчетностью РСБУ составлял 5% от Уставного капитала (на 31 декабря 2021 года аналогично).

ПАО «АСКО»

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

23. Страховые премии

Ниже представлен анализ страховых премий по операциям страхования за 2022 год и 2021 год:

	2022 год	2021 год
Страховые премии полученные	3 622	11 516 488
Возврат премий	(174 041)	(384 668)
Итого страховые премии	(170 419)	11 131 820

Ниже представлен анализ страховых премий по операциям перестрахования за 2022 год и 2021 год:

	2022 год	2021 год
Премии, переданные в перестрахование	-	(540 697)
Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
Итого	-	(540 697)

24. Страховые выплаты и убытки

Страховые выплаты по видам страхования за 2022 год и 2021 год представлены в таблице ниже:

	2022 год	2021 год
Выплаты по прямым договорам страхования	(3 624 215)	(7 590 387)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	(28 013)	(9 702)
Итого страховые выплаты	(3 652 228)	(7 600 089)

Расходы на урегулирование убытков за 2022 год и 2021 год представлены в таблице ниже:

	2022 год	2021 год
Расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(45 061)	(363 821)
Расходы на оплату труда и страховые взносы работников, занятых в урегулировании убытков	(35 973)	(226 927)
Прочие расходы (в т.ч. услуги представителя, ассистантские услуги)	(22 932)	(147 456)
Судебные расходы, связанные с урегулированием убытков	(91 314)	(85 099)
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(195 280)	(823 302)
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(195 280)	(823 302)

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

24. Страховые выплаты и убытки (продолжение)

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений за 2022 год и 2021 год представлены в таблице ниже:

	2022 год	2021 год
Доходы от регрессов и суброгаций	12 255	131 540
Изменение резерва будущих оценок поступление суброгаций и регрессов	-	(143 802)
Итого	12 255	(12 262)

25. Аквизиционные расходы и доходы (включая изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов)

Аквизиционные расходы за 2022 год и 2021 год представлены в таблице ниже:

	2022 год	2021 год
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(4 885)	(1 067 176)
Вознаграждение страховым агентам	(1 254)	(994 655)
Отчисления от страховых премий	-	(311 332)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(24 424)	(243 507)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(54)	(14 867)
Расходы по предстраховой экспертизе	(99)	(13 552)
Расходы на рекламу	-	(11)
Аквизиционные расходы за период	(30 716)	(2 645 100)
Изменение отложенных аквизиционных расходов и отложенных аквизиционных доходов (Примечание 16)	-	(1 141 317)
Итого аквизиционных расходов в отчете о прибылях и убытках	(30 716)	(3 786 417)

«Прочие расходы, связанные с заключением договоров» включают в себя в большей части расходы на информационно-консультационные услуги и косвенные аквизиционные расходы.

ПАО «АСКО»

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

26. Прочие доходы и расходы по страхованию

Прочие доходы и расходы по страхованию за 2022 год и 2021 год представлены в таблице ниже:

	2022 год	2021 год
Прочие доходы по страхованию	25 770	1 115 441
<i>в том числе</i>		
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	724	1 115 305
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	-	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	25 046	136
Прочие расходы по страхованию	(47 870)	(1 159 236)
<i>в том числе</i>		
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(4 566)	(1 093 021)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(12 866)	(30 564)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	(30 438)	(33 344)
Прочие расходы	-	(2 307)
Итого прочие доходы и расходы по страхованию	(22 100)	(43 795)

Ниже представлено изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по страховой деятельности:

	31.12.2022	31.12.2021
Резерв под обесценение на начало периода	91 731	94 442
Изменение резерва под обесценение	(103)	(2 711)
Резерв под обесценение на конец периода	91 628	91 731

ПАО «АСКО»

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

27. Процентные и чистые инвестиционные доходы

Ниже представлена информация о процентных доходах за 2022 и 2021 гг.:

	2022 год	2021 год
Процентные доходы по банковским депозитам	246 257	200 021
Процентные доходы по облигациям (финансовым активам в наличии для продажи)	81 746	96 078
По займам выданным и прочим размещенным средствам	121	745
Итого процентные доходы по финансовым активам	328 124	296 845

Ниже представлена информация о чистых инвестиционных доходах за 2022 и 2021 гг.:

	2022 год	2021 год
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	(8 790)	(10 841)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(20 379)	(4 794)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	26 133	(695)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	780	1 650
Итого чистые инвестиционные доходы(расходы)	(2 256)	(14 680)

28. Общехозяйственные и административные расходы

	2022 год	2021 год
Расходы на персонал	242 170	546 749
Расходы на юридические и консультационные услуги	29 160	110 441
Прочие административные расходы	31 952	97 017
Расходы по аренде	22 507	85 335
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	21 088	52 590
Расходы на услуги банков	7 148	47 964
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	20 753	28 007
Амортизация основных средств	27 898	31 844
Расходы на рекламу и маркетинг	271	7 877
Транспортные расходы	2 998	14 993
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	6 512	6 869
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами, включая обесценение	44 612	-
Командировочные расходы	533	6 268
Расходы по страхованию	462	1 075
Штрафы, пени	1 185	2 729
Итого административные и управленческие расходы	459 249	1 039 759

28. Общехозяйственные и административные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала за 2022 год включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 40 341 тысячу рублей (за 2021 год: 120 994 тысячи рублей). В составе прочих административных расходов отражены материальные затраты, услуги актуария и специального депозитария, судебные и арбитражные издержки и прочие услуги контрагентов.

29. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы и расходы за 2022 год и 2021 год представлены в таблице ниже:

	2022 год	2021 год
Прочие доходы	18 191	14 517
<i>в том числе</i>		
Прочие доходы	10 480	6 903
Доходы от сдачи имущества в аренду	4 331	1 510
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	2 971
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	147	806
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	3 233	2 281
Комиссионные и аналогичные доходы	-	47
Прочие расходы	(53 315)	(13 459)
<i>в том числе</i>		
Прочее	(41 756)	(5 964)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(527)	(3 003)
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(11 032)	(4 491)
Итого прочие доходы и расходы	(35 124)	1 060

Прочие доходы в основном составляют доходы от реализации имущества, не относящегося к основным средствам. Прочие расходы в основном – расходы по списанию прочих активов.

Движение резерва под обесценение за 2022 год представлено в таблице ниже.

	Займы, и прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	-	1 706	1 706
Изменение резерва под обесценение	-	11 032	11 032
Списание задолженности за счет созданного резерва	-	(14)	(13)
Резерв под обесценение на конец периода	-	12 724	12 724

29. Прочие доходы и расходы (продолжение)

Движение резерва под обесценение за 2021 год представлено в таблице ниже.

	Займы, и прочая дебиторская задолженность	Прочие активы	Итого
Резерв под обесценение на начало периода	-	1 928	1 928
Изменение резерва под обесценение	-	3 762	3 762
Списание задолженности за счет созданного резерва	-	(3 984)	(3 984)
Резерв под обесценение на конец периода	-	1 706	1 706

30. Налог на прибыль

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Компания, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Компании возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 и 2021 гг., в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 20% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в РФ в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 212	3 007
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 011	10 434
Основные средства	(1 171)	(1 171)
Отложенные аквизиционные расходы	-	(2)
Налоговые убытки, перенесенные на будущее	96 117	61 551
Чистые отложенные налоговые активы	106 169	73 819
Непризнанный отложенный налоговый актив	(96 117)	(61 551)
Чистые активы по отложенному налогу	10 052	12 268

ПАО «АСКО»

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

30. Налог на прибыль (продолжение)

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2022 и 2021 гг., представлена следующим образом:

	2022	2021
Прибыль до налогообложения	(199 999)	(233 286)
Налог по установленной ставке (20%)	40 000	46 657
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(34 566)	(61 551)
Влияние ставки, отличной от 20% (налог на купонный доход по ОФЗ)	3 533	3 949
Налоговый эффект невычитаемых расходов/ необлагаемых доходов:	(17 362)	(67 311)
Расходы по налогу на прибыль	(8 395)	(78 256)
Расход по текущему налогу на прибыль	(10 600)	(11 848)
Возмещение(расход) по отложенному налогу на прибыль:	2 205	(66 408)
Отложенные налоги, расклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	-	-
Расход по налогу на прибыль	(8 395)	(78 256)

Формирование отложенного налогового актива за 2022 и 2021 гг. представлены следующим образом:

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2022	2021
На 1 января – отложенные налоговые активы	12 268	65 819
На 1 января – отложенные налоговые обязательства		
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(4 421)	12 856
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	2 205	(66 408)
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	10 052	12 268

31. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Компания время от времени участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика, преимущественно по вопросам, связанным с выплатой страхового возмещения. При необходимости, соответствующие резервы по будущим выплатам по данным разбирательствам формируются в составе резервов убытков.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Компании может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Компании, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Компании не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2022 и 2021 гг. Компания не имела обязательств капитального характера.

32. Информация по сегментам

Страховая деятельность Компании (до 3 декабря 2021 года) представляла собой широкий спектр услуг по страхованию имущества, страхованию от несчастных случаев, страхованию ответственности и личному страхованию. Доходы в этом сегменте формируются в основном за счет страховых премий и доходов от финансовых вложений.

В целях управления Компания имеет три операционных сегмента, выделенных на основе характера страховых услуг: ОСАГО, КАСКО и прочие виды страхования.

Сегмент 1 – ОСАГО: операции, связанные с деятельностью Компании по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Сегмент 2 – КАСКО: операции, связанные с деятельностью Компании по страхованию средств наземного транспорта.

Сегмент 3 – Прочие: операции, связанные с деятельностью Компании по добровольному медицинскому страхованию, страхованию от несчастных случаев и болезней, страхованию имущества, страхованию ответственности.

32. Информация по сегментам (продолжение)

Данный порядок сегментного агрегирования раскрывает финансовые показатели страховой части отчета о финансовых результатах (ОФР). Показатели об инвестиционных, общехозяйственных и прочих доходах и расходах не распределяются по операционным сегментам.

Страхование по ОСАГО занимает в Компании наибольшую долю в общих доходах. Общая информация по доходам и расходам по линиям бизнеса за 2022 год представлена в таблице ниже:

Показатель	ОСАГО	КАСКО	Прочие	ИТОГО
Заработанные страховые премии	3 422 156	197 361	15 194	3 634 711
страховые премии по операциям страхования	(26 879)	(115 913)	(27 626)	(170 419)
изменение резерва незаработанной премии	3 449 036	313 274	42 821	3 805 130
Состоявшиеся убытки	(3 601 492)	(8 047)	(1 532)	(3 611 071)
выплаты по операциям страхования	(3 515 924)	(123 584)	(12 720)	(3 652 228)
расходы по урегулированию убытков	(189 683)	(4 066)	(1 532)	(195 280)
изменение резервов убытков	95 581	115 880	12 720	224 182
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	8 533	3 722	-	12 255
Расходы по ведению страховых операций	(30 109)	(126)	(481)	(30 716)
аквизиционные расходы	(30 109)	(126)	(481)	(30 716)
Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(22 100)	-	-	(22 100)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	(231 545)	189 188	13 181	(29 176)

32. Информация по сегментам (продолжение)

Общая информация по доходам и расходам по линиям бизнеса за 2021 год представлена в таблице ниже:

Показатель	ОСАГО	КАСКО	Прочие	ИТОГО
Заработанные страховые премии	11 593 799	290 895	452 784	12 337 478
страховые премии по операциям страхования	10 052 425	761 659	317 737	11 131 820
страховые премии, переданные в перестрахование	-	(535 176)	(5 521)	(540 697)
изменение резерва незаработанной премии	1 541 374	429 415	144 525	2 115 314
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	(365 003)	(3 957)	(368 960)
Состоявшиеся убытки	(7 859 093)	(265 004)	(103 077)	(8 227 174)
выплаты по операциям страхования	(7 093 104)	(411 420)	(95 565)	(7 600 089)
расходы по урегулированию убытков	(768 399)	(44 567)	(10 337)	(823 302)
изменение резервов убытков	30 783	(3 419)	2 060	29 424
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-	(89 394)	-	(89 394)
доля перестраховщиков в выплатах	-	267 685	764	268 449
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений	64 371	67 169	-	131 540
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям	(92 744)	(51 058)	-	(143 802)
Расходы по ведению страховых операций	(3 340 456)	(302 176)	(142 095)	(3 784 727)
аквизиционные расходы	(2 307 036)	(220 402)	(117 661)	(2 645 099)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	(1 033 420)	(81 774)	(26 125)	(1 141 319)
перестраховочная комиссия по операциям перестрахования	-	-	1 691	1 691
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	246 925	-	246 925
Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(41 221)	(2 419)	(155)	(43 795)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	(353 029)	(31 779)	207 457	528 707

Органом, принимающим решение в части распределения ресурсов и установлении ценообразования, является Наблюдательный совет Компании.

Результаты деятельности каждого сегмента оцениваются на основании результата от страховой деятельности до последующей аллокации операционных расходов. У Компании отсутствуют операции между сегментами. Перераспределение прибыли и убытков внутри сегментов не происходит.

В 2022 году и 2021 году у Компании не было доходов от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, который составил бы более 10% от общей суммы доходов Компании.

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

32. Информация по сегментам (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2022 представлена в таблице ниже.

	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	ИТОГО резервы – нетто-перестрахование
ОСАГО	1 818 119	296	-	-	1 818 415
КАСКО	5 977	7 837	-	-	13 814
Прочее	-	-	-	-	-
Итого	1 824 096	8 133	-	-	1 832 229

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2021 представлена в таблице ниже.

	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	ИТОГО резервы – нетто-перестрахование
ОСАГО	1 913 701	3 885 375	-	-	5 799 076
КАСКО	121 974	-	-	-	121 974
Прочее	12 603	-	-	-	12 603
Итого	2 048 278	3 885 375	-	-	5 933 653

33. Управление страховыми и финансовыми рисками

Страховая деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Компании является обеспечение эффективного управления страховыми и финансовыми рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятных событий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Компании, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Компании.

Управление рисками Компании осуществляется в отношении страхового риска, а также финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности).

33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Страховые риски. Риском в любом договоре страхования является вероятность того, что наступит страховой случай, а также неопределенность суммы, подлежащей возмещению. По самому характеру договора страхования этот риск является случайным и поэтому непредсказуемым. Основным риском, с которым сталкивается Компания, является то, что фактические претензии и выплаты превысят балансовую стоимость страхового обязательства. Это может произойти потому, что частота и тяжесть претензий окажется больше, чем предполагалось. Следующая информация касается подходов к управлению страховым риском в период 2021 года до даты отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности.

Общие подходы к управлению страховым риском. Управление рисками страхового портфеля и их поддержание на приемлемом уровне ведется одновременно по двум направлениям: уменьшение вероятности и тяжести последствий рисков (risk control) и планирование и формирование источников средств для финансирования последствий реализации рисков (risk financing).

Управление рисками страхового портфеля включает административные (организационные) меры (регламенты, инструкции, ограничение полномочий, определение зон ответственности и подотчетности, мониторинг), и экономические меры (ценовая политика и тарифы, правила андеррайтинга, перестрахование). В целях уменьшения вероятности и тяжести последствий реализации рисков, связанных с функционированием страхового портфеля, в частности, реализованы следующие меры, общие для всех осуществляемых видов страхования:

1. процесс приема рисков на страхование формализован и регламентируется внутренними инструкциями по каждому виду страхования;
2. полномочия лиц, принимающих решение о приеме рисков на страхование, (разрешенные виды страхования, типы договоров, допустимые страховые суммы) устанавливаются в зависимости от опыта и уровня их компетенции и фиксируются в доверенности и договорах (трудовых, агентских); эти полномочия регулярно пересматриваются в зависимости от результатов работы за определенный период;
3. прием на страхование рисков, относящихся к области, где существует относительно высокая вероятность мошенничества, а также урегулирование страховых случаев по данным видам и всех крупных убытков производится с участием сотрудников службы экономической безопасности Компании;
4. для своевременного выявления проблем и принятия оперативных мер по управлению рисками страхового портфеля производится регулярный мониторинг (не реже одного раза в квартал) целевых показателей, характеризующих уровень рисков и имеющуюся динамику его изменения.

В целях обеспечения Компании источниками средств для финансирования последствий реализации рисков, связанных с функционированием страхового портфеля реализованы следующие меры, общие для всех осуществляемых видов страхования:

1. в составе нетто-ставки по всем видам заложена рисковая надбавка, рассчитанная с высоким уровнем гарантии безопасности, и предназначенная для покрытия возможного отклонения совокупных убытков от ожидаемых значений;
2. портфели по наиболее востребованным видам и отдельные риски, превышающие лимиты собственного удержания, частично переданы в перестрахование; при этом подавляющая часть перестраховщиков относится к наивысшей категории надежности;

33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

3. постоянно контролируются и соблюдаются требования по марже платежеспособности и по величине собственных средств, за счет которых может быть обеспечено покрытие возможных непредвиденных убытков в случае недостаточности средств страхового фонда.

Успешное управление рисками страхового портфеля обеспечивается комбинированием указанных мер регулирования и финансирования риска, осуществляемого на постоянной основе и под контролем руководства Компании.

Перестрахование как элемент управления страховым риском. Задача перестрахования – минимизировать возможный ущерб активам страховой компании, который может возникнуть в результате крупного убытка по любому подписанному полису в отдельности, так и по группе рисков или даже по всему страховому портфелю Компании в целом.

Отдельные средние и крупные убытки, техногенные катастрофы, стихийные бедствия, колебания убыточности и просто неожиданное увеличение числа страховых случаев – все эти события при существующей системе перестраховочной защиты не могут увеличить ущерб, понесенный собственно компанией и, следовательно, не могут повлиять на платежеспособность компании. Таким образом, задача перестрахования – обеспечить страховщику финансовую устойчивость.

Перестрахование реализуется как на обязательной (обязательной) основе, так и на факультативной основе.

Основной целью управления страховым риском с момента отзыва лицензии является обеспечение высокой степени уверенности в том, что размер отраженных в отчетности страховых обязательств будет достаточен для урегулирования поступившим в будущем как регрессным требованиям со стороны Российского союза автостраховщиков, так и требований об осуществлении страховых выплат со стороны выгодоприобретателей. Для этих целей Компания отражает страховые обязательства в оценке, превышающей наилучшую, до момента сохранения значительной неопределенности в части этой оценки.

Географическая концентрация. По состоянию на 31.12.2022 и 31.12.2021 года все активы и обязательства находятся на территории Российской Федерации.

Финансовые риски. Компания подвержена целому ряду финансовых рисков в отношении финансовых активов, финансовых обязательств, активов перестрахования и страховых обязательств. В частности, ключевым финансовым риском является то, что в долгосрочной перспективе выручка от инвестиций будет недостаточной для финансирования обязательств, вытекающих из страховых контрактов. Наиболее важными компонентами финансового риска являются кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски, включая процентный риск и риск изменения рыночных цен.

Эти риски возникают в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компания управляет финансовыми рисками путем лимитирования позиции по каждому виду финансовых инструментов и отслеживанию динамики доходности и ликвидности на периодической основе.

Методы управления риском, а также природа самих рисков практически одинакова для всех типов страховых контрактов, выпускаемых Компанией. В отношении обязательств по договорам

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

страхования Компания инвестирует средства в портфель долевых и долговых ценных бумаг, и инструментов, подверженных рыночному риску.

Далее представлено сопоставление финансовых обязательств и финансовых активов.

	31.12.2022	31.12.2021
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	126 847	1 885 090
Банковские депозиты	1 265 955	3 192 222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 091	34 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	861 772	1 304 744
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24 945	1 045
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	46 695	333 014
Итого финансовых активов	2 343 305	6 750 186
Страховые обязательства		
Страховые резервы (за вычетом отложенных ОАР)	1 832 229	5 933 653
Займы и прочие привлеченные средства	20 192	126 896
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	2 285	87 338
Итого страховых обязательств	1 854 706	6 147 887
Чистая балансовая позиция	488 599	602 299

Анализ чувствительности, предлагаемый ниже, основан на изменении одного из параметров при одновременном фиксировании значений других. На практике это маловероятно, поскольку изменения разных параметров могут быть связанными, например, изменение процентной ставки и изменение рыночной стоимости.

Анализ чувствительности – процентный риск. Анализ чувствительности к риску изменения процентных ставок показывает, как изменится справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок на отчетную дату. Руководство Компании контролирует чувствительность к изменению процентных ставок периодически (ежеквартально или, в случае нестабильности рынка, – более часто) путем оценки ожидаемых изменений справедливой стоимости или денежных потоков в связи с изменением на плюс 100 базисных пунктов (1%) во всех кривых доходности финансовых активов и финансовых обязательств.

Процентные ставки по категориям активов представлены в таблице ниже.

	31.12.2022	31.12.2021
Депозиты	2,15 (USD) 7.0-8.5 (RUB)	0,60-1,00 (USD) 2.70-7.63 (RUB)
Облигации	5.30-7.95 (RUB)	5.30-7.95 (RUB)

33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Увеличение на 100 базисных пунктов процентной ставки привело бы к увеличению процентного дохода и прибыли Компании на 21 852 тысяч рублей за 2022 год (2021 год: на 61 858 тысяч рублей). Снижение на 100 базисных пунктов привело бы к аналогичному влиянию, но с противоположным знаком.

Анализ чувствительности – ценовой риск. Анализ чувствительности к ценовому риску показывает, как изменения в справедливой стоимости долевых и долговых ценных бумаг будут колебаться вследствие изменений в рыночных ценах независимо от того, являются ли такие изменения следствием, характерным лишь для эмитента этих долевых инструментов, или характерны для всего рынка аналогичных инструментов. Руководство осуществляет мониторинг риска изменения цен на финансовые активы путем ежеквартальной (или чаще, в случае существенной волатильности рынка) оценки влияния изменения рыночных котировок на 5% в позитивную и негативную сторону.

Увеличение на 30% рыночных котировок привело бы к увеличению стоимости финансовых активов и прибыли Компании на 31 декабря 2022 года на 263 659 тысяч рублей (31 декабря 2021 года: на 401 645 тысяч рублей). Снижение котировок на ту же величину привело бы к аналогичному изменению с противоположным знаком.

Анализ чувствительности – валютный риск. Компания осуществляет все свои расчеты преимущественно в рублях. Поэтому Компания не подвержена существенному валютному риску. Увеличение курсов валют по состоянию на 31 декабря 2022 года на 30% привело бы к увеличению прибыли Компании на 11 758 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года – 48 147 тыс. руб.).

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2022 года представлено в таблице ниже.

	Рубли	Доллары США	Китайский Юань	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и денежные эквиваленты	108 734	155	17 958	126 847
Счета и депозиты в банках	1 244 875	21 080	-	1 265 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 091	-	-	17 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	861 772	-	-	861 772
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	46 695	-	-	46 695
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24 945	-	-	24 945
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	2 304 112	21 235	17 958	2 343 305
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и прочие привлеченные средства	20 192	-	-	20 192
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	2 285	-	-	2 285
Страховые резервы	1 832 229	-	-	1 832 229
Прочие финансовые обязательства	8 075	-	-	8 075
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 862 781	-	-	1 862 781
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	441 331	21 235	17 958	480 524

33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2021 года представлено в таблице ниже.

	Рубли	Доллары США	ЕВРО	31 декабря 2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 814 971	22 640	47 479	1 885 090
Счета и депозиты в банках	3 101 851	90 371	-	3 192 222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 071	-	-	34 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 304 744	-	-	1 304 744
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	333 014	-	-	333 014
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 045	-	-	1 045
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6 589 695	113 011	47 479	6 750 185
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и прочие привлеченные средства	126 896	-	-	126 896
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	87 338	-	-	87 338
Страховые резервы	5 933 653	-	-	5 933 653
Прочие финансовые обязательства	180 667	-	-	180 667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 328 553	-	-	6 328 553
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	261 142	113 011	47 479	421 632

Кредитный риск. Компания подвергается кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основные статьи отчетности, несущие кредитный риск для Компании: доля перестраховщиков в страховых обязательствах, требования к держателям договоров страхования, требования к страховым агентам, требования по займам и дебиторской задолженности, требования по долговым ценным бумагам, банковские депозиты и средства на счетах в банках.

Компания управляет кредитным риском устанавливая лимиты на одного контрагента. Кредитоспособность перестраховщиков рассматривается на регулярной основе. Компания ведет учет истории платежей для держателей наиболее значительных контрактов и с которыми Компания проводит регулярные сделки. Управленческий учет Компании содержит информацию о формируемых резервах под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, и последующих списаний. При этом учитывается информация о финансовом состоянии заемщика или дебитора, его репутация и наличие рейтинга.

33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Информация о кредитных рейтингах приводится в соответствии с рейтингами списка утвержденных ЦБ РФ рейтинговых агентств (при наличии), в случае их отсутствия – в соответствии с международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard and Poors, переведенных по таблице соответствия рейтингов ЦБ РФ. В случае отсутствия публичного рейтинга

При составлении финансовой отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: АО «РА «АКРА», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА». В категорию «Рейтинг А» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА). В категорию «Рейтинг В» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ).

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2022 года представлена в таблице ниже.

	Кредитный рейтинг Рейтинг А	Кредитный рейтинг Рейтинг В	Кредитный рейтинг Без рейтинга	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	126 255	-	592	126 847
Счета и депозиты в банках	1 265 955	-	-	1 265 955
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	861 772	-	-	861 772
<i>долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации</i>	833 043	-	-	833 043
<i>долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов</i>	28 729	-	-	28 729
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	46 695	46 695
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность займы выданные	-	-	24 945	24 945
<i>расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям</i>	-	-	3 346	3 346
<i>расчеты с клиентами по посредническим договорам</i>	-	-	6 599	6 599
<i>прочее</i>	-	-	15 000	15 000
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов	2 253 982	-	72 232	2 326 215

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2021 года представлена в таблице ниже.

	Кредитный рейтинг Рейтинг А	Кредитный рейтинг Рейтинг В	Кредитный рейтинг Без рейтинга	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 858 773	21 987	4 330	1 885 090
Счета и депозиты в банках	3 192 221	-	-	3 192 221
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:				
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 304 743	-	-	1 304 743
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 090 941	-	-	1 090 941
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	89 884	-	-	89 884
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	123 918	-	-	123 918
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность займы выданные	-	-	333 014	333 014
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	1 045	1 045
расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-
прочее	-	-	5	5
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	1 040	1 040
Итого непросроченных и необесцененных финансовых активов	6 355 737	21 987	338 389	6 716 113

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения, вытекающих из требований страхователя, иных договорных обязательств, или в результате иного оттока денежных средств. В наихудшем случае отсутствие ликвидности может принести к продаже активов или невозможности выполнить обязательства перед страхователем. Управление ликвидностью включает в себя мониторинг будущих денежных потоков, чтобы убедиться, что требования могут быть удовлетворены, поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы с целью покрытия денежного дефицита, и контроль ликвидности, исходя из показателей нормативов ликвидности. Основой для планирования будущих денежных потоков является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемые даты получения возмещения по финансовым активам.

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2022 года представлено в таблице ниже:

	До 3х месяцев	От 3х месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и денежные эквиваленты	126 847	-	-	126 847
Счета и депозиты в банках	977 688	288 267	-	1 265 955
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 091	-	-	17 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 369	402 103	377 300	861 772
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	35 801	10 894	-	46 695
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	24 945	-	-	24 945
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	1 264 741	701 264	377 300	2 343 305
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	20 192	20 192
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	2 285	2 285
Страховые резервы	485 605	1 346 624	-	1 832 229
Прочие финансовые обязательства	8 075	-	-	8 075
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	493 680	1 346 624	22 477	1 862 781
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	771 061	(645 360)	354 823	480 524

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

33. Управление страховыми и финансовыми рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2021 года представлено в таблице ниже:

	До 3х месяцев	От 3х месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 885 090	-	-	1 885 090
Счета и депозиты в банках	1 277 264	1 914 957	-	3 192 222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 071	-	-	34 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 438	427 884	845 422	1 304 744
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	94 356	230 615	8 043	333 014
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 045	-	-	1 045
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3 323 264	2 573 456	853 465	6 750 186
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и прочие привлеченные средства	100 902	25 993	-	126 896
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	3 071	84 267	-	87 338
Страховые резервы	179 406	3 738 201	2 016 046	5 933 653
Прочие финансовые обязательства	180 667	-	-	180 667
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	464 046	3 848 462	2 016 046	6 328 553
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 859 218	(1 275 006)	(1 162 581)	421 633

34. Управление капиталом

Задачами Компании в области управления капиталом являются:

- соблюдение требований в отношении минимально допустимой величины уставного капитала;
- обеспечение способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем таким образом, чтобы обеспечить необходимую доходность капитала для участников и получения выгод другими заинтересованными сторонами;
- обеспечить приемлемое для участников соотношение прибыльности бизнеса с принимаемым Компанией на себя риском.

Согласно приказу Банка России №ОД-2390 от 03 декабря 2021 года были отозваны лицензии на осуществление страховой деятельности Публичного акционерного общества "АСКО".

В период после отзыва лицензий на осуществление страховой деятельности в Публичное акционерное общество "АСКО" была назначена временная администрация, функции которой возложены на Агентство по страхованию вкладов (далее - АСВ). Временная администрация закончила свою работу и передала полномочия руководству в марте 2022 года. Временной администрацией не выявлены признаки несостоятельности (банкротства) Публичного акционерного общества "АСКО". Заключение АСВ утверждено Банком России 14 марта 2022 года. Заключение АСВ и приказ Банка России не предполагают возврата компании к страховой деятельности, но позволяют осуществить все расчеты с клиентами во внесудебном порядке.

35. Справедливая стоимость

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Компании, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Компания способна получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

35. Справедливая стоимость (продолжение)

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов определена на основе котируемых рыночных цен, соответственно данные инструменты относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости. Где это возможно, для оценки справедливой стоимости применяется цена «выхода с рынка», то есть котировка на покупку.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Банковские депозиты, займы размещенные и займы привлеченные. Оценочная справедливая стоимость с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением наблюдаемых рыночных процентных ставок для аналогичных инструментов, соответственно данные инструменты относятся ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. По оценке Компании, внутренние эффективные ставки по банковским депозитам не отличались от рыночных, соответственно справедливая стоимость банковских депозитов не отличалась от их балансовой стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность. Дебиторская и кредиторская задолженность преимущественно носит краткосрочный характер, в связи с чем Компания полагает, что оценочная справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности несущественно отличается от ее балансовой стоимости. Для оценки справедливой стоимости дебиторской и кредиторской задолженности невозможно использование наблюдаемых рыночных данных, поэтому указанные инструменты можно отнести к третьему уровню иерархии справедливой стоимости. Дисконтирование денежных потоков данных требований и обязательств не производится в следствии краткосрочного характера задолженностей.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Уровень 1 – котировки на активном рынке;

Уровень 2 – метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;

Уровень 3 – метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов и основных средств, учитываемых по справедливой стоимости.

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов и основных средств, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 091	-	-	17 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	861 772	-	-	861 772
Основные средства	-	-	272 090	272 090

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

35. Справедливая стоимость (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 071	-	-	34 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 304 744	-	-	1 304 744
Основные средства	-	-	327 047	327 047

В отчетном периоде изменений (рекласс) уровней иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов и основных средств не было.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных приведены в таблицах ниже.

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Основные средства (здания и сооружения)	Сравнительный подход, при котором к исходным данным применяются корректировки из специализированных справочников профессиональных оценщиков	Данные о цене продажи 1 кв. метра в аналогичных объектах недвижимости	30-100 тыс. руб. в зависимости от местоположения	Изменение среднего значения на 1 стандартное отклонение	+/- 17 489 тыс. руб.
272 090					

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Основные средства (здания и сооружения)	Сравнительный подход, при котором к исходным данным применяются корректировки из специализированных справочников профессиональных оценщиков	Данные о цене продажи 1 кв. метра в аналогичных объектах недвижимости	30-100 тыс. руб. в зависимости от местоположения	Изменение среднего значения на 1 стандартное отклонение	+/- 21 442 тыс. руб.
327 047					

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

35. Справедливая стоимость (продолжение)

В таблице ниже приведена классификация по уровням иерархии финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости:

По состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	126 847	-	-	126 847
Счета и депозиты в банках	-	-	1 265 955	1 265 955
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	46 695	46 695
Займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	24 945	24 945
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	20 192	20 192
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	2 285	2 285
Прочие финансовые обязательства	-	-	8 075	8 075

По состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 885 090	-	-	1 885 090
Счета и депозиты в банках	-	-	3 192 222	3 192 222
Дебиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	358 123	358 123
Займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	1 045	1 045
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	126 896	126 896
Кредиторская задолженность по страховой деятельности	-	-	87 338	87 338
Прочие финансовые обязательства	-	-	180 667	180 667

36. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

К связанным сторонам Компания относит:

- Не консолидируемые структурированные предприятия;
- Ключевой руководящий персонал (далее «КУП»);
- Контролирующие участники и участники, оказывающие существенное влияние.

Перечень не консолидируемых структурированных предприятий представлен в таблице ниже:

ПАО «АСКО»

Примечания к годовой финансовой отчетности за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение) В тысячах российских рублей

Категория связанной стороны	Наименование	Основание (основания), в силу которого лицо признается связанной стороной	Деятельность
Аффилированные организации	ООО «КОВЧЕГ-II»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Установка противоугонной маркировки на транспортные средства. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО» в рамках обслуживания страхователей Компании.
Аффилированные организации	ООО «ЭКИПАЖ»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Экспертные услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО» в рамках обслуживания страхователей Компании
Аффилированные организации	ООО «НАВИГАТОР»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Прочие финансовые услуги
Аффилированные организации	ООО «АНЭКС»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Экспертные услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО» в рамках обслуживания страхователей Компании
Аффилированные организации	ООО «УРАЛЬСКАЯ ТЕХНИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Экспертные услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО» в рамках обслуживания страхователей Компании
Аффилированные организации	ООО «Содействие»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Услуги в сфере аутсорсинга бухгалтерского и налогового учета
Аффилированные организации	ООО "Аско-Челябинск"	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Деятельность в сфере посредничества на страховом рынке
Аффилированные организации	ООО "Аско-Южный Урал"	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Деятельность в сфере посредничества на страховом рынке
Аффилированные организации	ООО "Аско-Челябинск"	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Деятельность в сфере посредничества на страховом рынке
Аффилированные организации	ООО "Аско-Челябинск"	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Деятельность в сфере посредничества на страховом рынке
Аффилированные организации	ООО «АСКО-ЗДОРОВЬЕ»	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит акционерное общество: Любавин А.М. владеет более 50% доли в уставном капитале.	Медицинские услуги. В том числе, данные услуги оказываются ПАО «АСКО» в рамках обслуживания страхователей Компании

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Компания не имеет достаточного контроля в отношении указанных выше структурированных предприятий в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и учетной политикой Компании (Примечание 3), чтобы включить их в периметр консолидации Компании. Данный вывод сделан на основании проведенной Компанией оценки наличия у нее контроля над предприятиями, принимая во внимание существующие договорные соглашения.

К ключевому руководящему персоналу Компания относит Членов Наблюдательного Совета. Состав Наблюдательного Совета по состоянию на 31.12.2022 года и по состоянию на 31.12.2021 года приведен в таблице ниже:

Категория связанной стороны	ФИО	Доля в уставном капитале
Член Наблюдательного совета	Любавин Аркадий Маркович	53,021%
Член Наблюдательного совета	Гуща Валентин Иванович	34,392%
Член Наблюдательного совета	Любавин Алексей Аркадьевич	0,040%
Член Наблюдательного совета	Деркач Олег Александрович	0,004%
Член Наблюдательного совета	Щеткина Инна Эдуардовна	-
Член Наблюдательного совета	Мительман Семен Аркадьевич	-

Деятельность Компании не подвержена рискам, вытекающим из договорных соглашений со структурными предприятиями в следствии наличия значительного количества бизнес-предложений на однотипные услуги.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены в таблице ниже.

Показатель	31.12.2022				31.12.2021			
	КУП	Акционеры	Структурные предприятия	Всего	КУП	Акционеры	Структурные предприятия	Всего
Прочие активы	-	-	4 209	4 209	-	-	2 150	2 150
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	20 192	20 192	-	50 451	25 993	76 444
Прочие обязательства	2 000	3 803	56	5 859	-	-	2 000	2 000

Операции, отраженные в отчете о финансовых результатах за 2022 год и 2021 год, представлены в таблице ниже.

Показатель	2022 год				2021 год			
	КУП	Акционеры	Структурные предприятия	Всего	КУП	Акционеры	Структурные предприятия	Всего
Расходы на урегулирование убытков	-	-	(23 433)	(23 433)	-	-	(154 078)	(154 078)
Процентные расходы	-	(599)	(1 127)	(1 726)	-	-	(5 396)	(5 396)
Административные расходы	(13 072)	-	-	(13 072)	(20 378)	-	(50)	(20 428)
Прочие доходы	-	-	3 661	3 661	-	-	-	-


Административные расходы ключевого управленческого персонала включают в себя вознаграждение в размере 10 374 тысячи рублей (2021 год: 16 792 тысячи рублей) и отчисления в государственные внебюджетные фонды в размере 2 699 тысяч рублей (2021 год: 3 586 тысяч рублей)

ПАО «АСКО»

Примечания к годовой финансовой отчетности
за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
В тысячах российских рублей

37. События после отчетной даты

События после отчетной даты отсутствуют.


Генеральный директор
Любавин А.М.

26 апреля 2023 года

