

| | | |
|----------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Отчетности некредитной финансовой организации | |
| | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286596000 | 38241746 | 4293 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса»
ООО «СК Герса»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | На 31 декабря 2024 года | На 31 декабря 2023 года |
|---------------------------------|---|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 139 069 | 1 164 472 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 6 | 877 600 | - |
| 3 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | 7 | 1 352 985 | 1 227 644 |
| 4 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 8 | 356 743 | 281 123 |
| 6 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 9 | 372 735 | 261 941 |
| 7 | Нематериальные активы | 10 | 97 327 | 42 930 |
| 8 | Основные средства и капитальные вложения в них | 11 | 31 497 | - |
| 9 | Отложенные аквизиционные расходы | 12 | 40 447 | 29 862 |
| 10 | Отложенные налоговые активы | 30 | 20 427 | - |
| 11 | Прочие активы | 13 | 20 457 | 42 164 |
| 12 | Итого активов | | 3 309 287 | 3 050 136 |
| Раздел II. Обязательства | | | | |
| 13 | Займы и прочие привлеченные средства | 15 | 17 424 | - |
| 14 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 16 | 332 967 | 251 033 |
| 15 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 9 | 605 450 | 411 417 |
| 16 | Отложенные аквизиционные доходы | 12 | 84 646 | 73 370 |
| 17 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 30 | 1 356 | 21 714 |
| 18 | Отложенные налоговые обязательства | 30 | 258 565 | 217 249 |
| 19 | Резервы – оценочные обязательства | 17 | 11 754 | 14 841 |
| 20 | Прочие обязательства | 18 | 56 828 | 44 980 |
| 21 | Итого обязательств | | 1 368 990 | 1 034 604 |
| Раздел III. Капитал | | | | |
| 22 | Уставный капитал | 19 | 300 000 | 300 000 |
| 23 | Добавочный капитал | 19 | 174 000 | 174 000 |
| 24 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (59 038) | (20 736) |
| 25 | Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) | | 1 525 335 | 1 562 268 |
| 26 | Итого капитала | | 1 940 297 | 2 015 532 |
| 27 | Итого капитала и обязательств | | 3 309 287 | 3 050 136 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2025 года

(подпись)



Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

| | | |
|----------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286596000 | 38241746 | 4293 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса»
ООО «СК Герса»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII,
Почтовый адрес комната 5

Код формы по ОКУД: 0420126
Годовая
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Приме- чания к строкам | За 2024 год | За 2023 год |
|--|---|------------------------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Страховая деятельность | | | | |
| Подраздел 1. Страхование иное, чем страхование жизни | | | | |
| 1 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | 20 | 261 686 | 158 869 |
| 1.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 20 | 991 631 | 718 120 |
| 1.2 | страховые премии, переданные в перестрахование | 20 | (713 733) | (499 127) |
| 1.3 | изменение резерва незаработанной премии | | (46 322) | (154 005) |
| 1.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | | 30 110 | 93 881 |
| 2 | Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | 21 | (86 668) | (17 372) |
| 2.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 21 | (37 293) | (110 697) |
| 2.2 | расходы по урегулированию убытков | 21 | (7 592) | (12 740) |
| 2.3 | доля перестраховщиков в выплатах | | 24 063 | 36 214 |
| 2.4 | изменение резервов убытков | 21 | (135 308) | 90 386 |
| 2.5 | изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 21 | 91 780 | (61 171) |
| 2.6 | доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование | 21 | 1 179 | 6 011 |
| 2.7 | изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование | 21 | (23 497) | 34 625 |
| 3 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | 22 | 80 229 | 51 109 |
| 3.1 | аквизиционные расходы | 22 | (166 672) | (104 507) |
| 3.2 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | 22 | 247 593 | 169 561 |
| 3.3 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 22 | (692) | (13 945) |
| 4 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 23 | 5 001 | 114 405 |
| 5 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 23 | (1 630) | (11 601) |
| 6 | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | | 258 618 | 295 410 |
| 7 | Итого доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности | | 258 618 | 295 410 |

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2024 год | За 2023 год |
|---|---|----------------------|-------------|-------------|
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | | | | |
| 8 | Процентные доходы | 24 | 244 577 | 85 223 |
| 9 | Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | 25 | - | - |
| 10 | Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | (56) | 54 682 |
| 11 | Итого доходов за вычетом расходов/(расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности | | 244 521 | 139 905 |
| 12 | Общие и административные расходы | 26 | (332 431) | (302 883) |
| 13 | Процентные расходы | 27 | (5 154) | (1 191) |
| 14 | Прочие доходы | 28 | 298 | 4 309 |
| 15 | Прочие расходы | 28 | (152 458) | (3 689) |
| 16 | Итого доходов/(расходов) от прочей операционной деятельности | | (489 745) | (303 455) |
| 17 | Прибыль/(убыток) до налогообложения | | 13 394 | 131 859 |
| 18 | Доход/(расход) по налогу на прибыль, в том числе: | | | |
| 18.1 | доход/(расход) по текущему налогу на прибыль | 30 | (50 327) | (25 069) |
| 18.2 | доход/(расход) по отложенному налогу на прибыль | 30 | (14 943) | (30 274) |
| 19 | Прибыль/(убыток) после налогообложения | | (36 933) | 106 790 |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | | | |
| 20 | Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | | (38 302) | (18 450) |
| 21 | чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе: | | (38 302) | (18 450) |
| 22 | изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (54 703) | (23 326) |
| 23 | налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 30 | 14 495 | 4 612 |
| 24 | переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе: | | 1 906 | 264 |
| 25 | выбытие | | 1 906 | 264 |
| 26 | Итого прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период | | (38 302) | (18 450) |
| 27 | Итого совокупный доход/(расход) за отчетный период | | (75 235) | 88 340 |

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2025 года

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

| | | | |
|-------------------------|--|---|--|
| Код территории по ОКATO | | Отчетность некредитной финансовой организации | |
| 45286596000 | | по ОКПО | Код некредитной финансовой организации |
| 38241746 | | Регистрационный номер (порядковый номер) | |
| 4293 | | | |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса»
 ООО «СК Герса»

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД: 0420127
 Годовая
 (тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--------------|---|----------------------|------------------|--------------------|---|--|-----------|
| | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Остаток на начало предыдущего отчетного периода. | | 300 000 | 174 000 | (2 286) | 1 455 478 | 1 927 192 |
| 2 | Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный | | 300 000 | 174 000 | (2 286) | 1 455 478 | 1 927 192 |
| 3 | Прибыль/(убыток) после налогообложения | | - | - | - | 106 790 | 106 790 |
| 4 | Прочий совокупный доход/(расход) за предыдущий отчетный период, в том числе: | | - | - | (18 450) | - | (18 450) |
| 5 | прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | - | - | (18 450) | - | (18 450) |
| 6 | Прочее движение резервов | | - | - | - | - | - |
| 7 | Остаток на конец предыдущего отчетного периода | | 300 000 | 174 000 | (20 736) | 1 562 268 | 2 015 532 |
| 8 | Остаток на начало отчетного периода | | 300 000 | 174 000 | (20 736) | 1 562 268 | 2 015 532 |
| 9 | Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный | | 300 000 | 174 000 | (20 736) | 1 562 268 | 2 015 532 |
| 10 | Прибыль/(убыток) после налогообложения | | - | - | - | (36 933) | (36 933) |
| 11 | Прочий совокупный доход/(расход) за отчетный период, в том числе: | | - | - | (38 302) | - | (38 302) |

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации**

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--------------|---|----------------------|------------------|--------------------|---|--|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 12 | прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | | | | | |
| 13 | Остаток на конец отчетного периода | | 300 000 | 174 000 | (38 302) (59 038) | 1 525 335 | (38 302) 1 940 297 |



Генеральный директор
(должность руководителя)

Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

25 февраля 2025 года

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286596000 | 38241746 | 4293 |

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса»

ООО «СК Герса»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая
(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2024 год | За 2023 год |
|--|---|----------------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные | | 924 629 | 583 682 |
| 2 | Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | | (383 158) | 67 651 |
| 3 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | | (37 332) | (110 277) |
| 4 | Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная | | 558 | - |
| 5 | Оплата аквизиционных расходов | | (126 363) | (57 661) |
| 6 | Оплата расходов по урегулированию убытков | | (5 665) | (11 128) |
| 7 | Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям | | 1 187 | 6 061 |
| 8 | Проценты полученные | | 170 258 | 81 598 |
| 9 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | | (136 068) | (104 078) |
| 10 | Проценты уплаченные | | (5 154) | (1 191) |
| 11 | Оплата прочих административных и операционных расходов | | (185 049) | (240 026) |
| 12 | Налог на прибыль, уплаченный | | | (8 560) |
| 13 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | | (161 021) | 91 245 |
| 14 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | | 56 822 | 297 316 |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 15 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | | (16 855) | - |
| 16 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | | (64 621) | (44 147) |
| 17 | Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | 598 000 | 518 500 |
| 18 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | (729 420) | (936 854) |
| 19 | Поступления за минусом платежей/платежи за минусом поступлений от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах | | (850 000) | - |
| 20 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | | (1 062 896) | (462 501) |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 21 | Платежи в погашение обязательств по договорам аренды | | (19 334) | (22 043) |
| 22 | Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности | | (19 334) | (22 043) |
| 23 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | | (1 025 408) | (187 228) |
| 24 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | | 5 | 77 099 |
| 25 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | 5 | 1 164 472 | 1 274 601 |
| 26 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | 5 | 139 069 | 1 164 472 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 февраля 2025 года

(подпись)



Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Руководству Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Герса» (далее – «Общество») на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, введенными для обязательного применения на территории Российской Федерации, как указано в Примечании 3 «Основы составления отчетности» к прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «МСФО»), и с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2024 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за 2024 год;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2024 год;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2024 год;
- примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

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

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита |
|--|---|
| <p>Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни</p> <p>Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «страховые резервы»), и доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (далее – «доля в резервах»), а также в связи с тем, что расчет соответствующих страховых резервов и доли в резервах предполагает использование руководством значительных суждений и оценок.</p> <p>Страховые резервы представляют собой обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков, а также предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования, и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной страховой премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования, включая все доходы страховщика, компенсирующие его расходы, такие как доходы от поступлений регрессов и суброгаций.</p> <p>Определение величины страховых резервов базируется на использовании разумного интервала оценок, который может быть определен с помощью различных статистических методов, а также может быть установлено правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Выбор статистических методов для оценки величины резервов является предметом профессионального суждения руководства.</p> <p>Дополнительно проводится проверка достаточности (адекватности) обязательств. При её проведении осуществляется оценка всех ожидаемых будущих денежных потоков в соответствии с условиями заключенных договоров страхования, включая расходы по урегулированию страховых случаев, доходы от поступлений регрессов и суброгаций и расходы по сопровождению договоров страхования. Эта величина сравнивается с балансовой стоимостью страховых обязательств (за вычетом связанных с ними отложенных аквизиционных расходов). В случае ее превышения недостающая сумма признается в полном объеме в составе прибыли или убытка.</p> <p>Доля в резервах оценивается исходя из условий договоров перестрахования.</p> | <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу исходных данных, которые были использованы для расчета страховых резервов.</p> <p>Мы провели процедуры проверки по существу величины резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2024 года.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков.</p> <p>Мы провели проверку методики Общества по расчету страховых резервов на предмет ее соответствия общепринятым актуарным методам, а также требованиям МСФО и требованиям правил составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленным в Российской Федерации.</p> <p>Мы провели проверку допущений, которые используются руководством Общества при оценке и расчете страховых резервов. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке Российской Федерации и специфике бизнеса Общества, фактических результатах деятельности Общества, а также различные аналитические и другие процедуры, включая проверку используемых актуарных моделей и анализ чувствительности результатов моделей к выбранным допущениям.</p> <p>Мы сравнили полученный итоговый результат при изменении допущений с величиной страховых резервов, который был определен руководством.</p> <p>Мы осуществили проверку теста на достаточность обязательств, подготовленного руководством, с целью подтверждения того факта, что отсутствует необходимость начисления резерва неистекшего риска по состоянию на 31 декабря 2024 года.</p> <p>Мы провели на выборочной основе процедуры проверки по существу величины доли в резервах.</p> <p>Мы осуществили проверку раскрытия информации в отношении страховых резервов и доли в резервах, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>В ходе проведения аудита аудиторской группой были привлечены внутренние эксперты – актуарии для выполнения некоторых процедур, указанных выше.</p> |

| Ключевой вопрос аудита | Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита |
|--|---|
| <p>В Примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечании 9 «Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни», включенных в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, представлена подробная информация о страховых резервах и доле в резервах.</p> | |

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;



- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

[Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»](#)

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 22 июля 2023 года № 198-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу абзацев четвертого и пятого пункта 3 статьи 6 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации, в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год мы провели процедуры в отношении:

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2024 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2024 года порядок и условия инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2024 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2024 года величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора, превышает размер оплаченного уставного капитала;
 - д) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты и движение денежных средств Общества за 2024 год в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2024 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2024 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2024 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2024 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2024 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
 - ж) в течение 2024 года Общее собрание участников Общества и Генеральный директор Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора, основные нарушения и недостатки, а также рекомендации.



Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

25 февраля 2025 года

Москва, Российская Федерация

Власов



Кочетков Владимир Михайлович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906099887)