Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Содержание

Закл	лючение независимого аудитора	I-IV
Отче	иет о финансовом положении	3
Отче	иет о совокупном доходе	4
Отче	ет о движении денежных средств	6
Отче	ет об изменениях в собственном капитале	7
При	имечания к финансовой отчетности	
1.	Основная деятельность Компании	8
2.	Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	8
3.	Принципы представления финансовой отчетности	9
4.	Основные принципы учетной политики	10
5.	Денежные средства и их эквиваленты	21
6.	Депозиты, размещенные в банках	22
7.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупн 22	ый доход
8.		23
9.	Резерв незаработанной премии	
10.	· · ·	
11.	· · ·	
12.	·	
13.		
14.	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
15.		
16.		
17.	·	
18.		
19.	• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	
20.	Процентные доходы	
21.		
22.		
23.	• • • •	
24.		
25.		
26.	·	
27.	·	
28.		
	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	
	Операции со связанными сторонами	
	События после отчетной даты	



www.intekaudit.ru

OOO «ИНТЭК-Аудит», 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А **T:** +7 (499) 977 88 72; +7 (495) 502 94 91 **E-mail:** intek@intekaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее — Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы 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 следующую информацию:

Единственным участником Общества 30 декабря 2020 года было принято решение об отказе от осуществления деятельности, предусмотренной лицензией на осуществление добровольного страхования жизни. 31.03.2021 года Общество направило в Банк России заявление об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности;

Общество осуществило расчеты со страхователями в части выплат и выкупных сумм по договорам страхования жизни. На дату выдачи аудиторского заключения Общество не имеет действующих договоров страхования жизни и обязательств в виде страховых резервов по договорам страхования жизни.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, 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 и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление 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.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее — Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2020 год мы провели проверку:

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

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

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 2020 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 2020 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества во всех существенных отношениях соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. По состоянию на 31 декабря 2020 года Общество не имеет неурегулированных предписаний;
- в) по состоянию на 31 декабря 2020 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено во всех существенных отношениях;
- г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2020 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;
- д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2020 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен перестраховочной политикой Общества.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховыми организациями, установленными в Российской Федерации;

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
- а) по состоянию на 31 декабря 2020 года учредительные и внутренние организационнораспорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Организованная в Обществе система внутреннего контроля в основном обеспечивает достижение целей, определенных законодательством;
- б) по состоянию на 31 декабря 2020 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный единственному участнику Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

- в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2020 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 года, закончившегося 31 декабря 2020 года, единственный участник Общества рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Володина Т.В.

«29» апреля 2021 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» ОГРН: 5077746427941 129090, г. Москва, Олимпийский проспект, д.14

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит», ОГРН 1037739091895, 127434, Москва, улица Прянишникова, дом 5А, Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 12006010866

	Приме- чание	31 декабря 2020	31 декабря 2019 пересмотрено	31 декабря 2018 пересмотренс
Активы				
Денежные средства и их	5			
эквиваленты	3	16 725	52 047	111 116
Депозиты, размещенные в банках	6	299 685	281 177	281 816
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	7	300 359	452 320	391 483
по сепед Дебиторская задолженность	8	23 901	21 772	34 592
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	10 793	10 950	8 23!
Доля перестраховщиков в резервах убытков	10	21 745	11 340	2 736
Основные средства	12	87 581	62 661	14 594
Отложенные аквизиционные расходы	13	1 303 878	1 685 651	1 362 80
Отложенные налоговые активы	30	2 942	903	3 25
Текущие налоговые активы	30	2 234	-	
Прочие активы	14	3	3	3 79
Итого активов		2 069 846	2 578 824	2 214 430
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	9	1 471 279	1 928 502	1 602 73
Резервы убытков	10	87 389	56 756	36 27
Кредиторская задолженность	15	123 672	121 145	185 14
Гекущие налоговые обязательства	30	-	810	2 27
Прочие обязательства	16	1 871	1 535	
Итого обязательств		1 684 211	2 108 748	1 826 43
Капитал				
Уставный капитал	17	312 000	312 000	312 00
Резерв переоценки финансовых активов ССПСД	7	2 155	4 780	(2 801
Резерв ожидаемых убытков		33	30	(= 30)
ФАССПСД		965	1 357	1 03
Нераспределенная прибыль		70 515	151 939	77 76
Итого капитала		385 635	470 076	387 99
Итого обязательств и капитала	AND DESCRIPTION OF THE PARTY OF	2 069 846	2 578 824	2 214 43

Ткач М.А. Генеральный директор

28 apper 2021 r.

Экиз Озкан

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Приме-	2020	2019
Страховая деятельность	чание		пересмотрено
Страховые премии, общая сумма	18	439 719	1 162 971
Страховые премии, оощал сумма Страховые премии по рискам, переданным в		137717	1 102 771
перестрахование	18	(26 895)	(27 615)
Перестралование		412 824	1 135 356
Изменение резерва незаработанной премии,		02.	
общая сумма	9, 18	457 239	(319 954)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	0.40	131 =31	(0.770.)
незаработанной премии	9, 18	(157)	2 715
The state of the s		457 082	(317 239)
Чистая сумма заработанных страховых премий		869 906	818 117
Выплаты по договорам страхования, общая	10		
сумма	18	(57 053)	(41 156)
Возмещение выплат по рискам, переданным в	1.0		
перестрахование	18	12 073	14 666
		(44 980)	(26 490)
Изменение резерва убытков, общая сумма	10, 18	(33 680)	(24 163)
Изменение доли перестраховщиков в резерве		, ,	, ,
убытков	10, 18	10 405	8 604
		(23 275)	(15 559)
Чистая сумма понесенных убытков	H2000000000000000000000000000000000000	(68 255)	(42 049)
Чистые аквизиционные расходы	19	(717 958)	(664 898)
Результат от страховой деятельности		83 693	111 170
. соультал от отражения долгоновые			
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	20	48 606	61 616
Изменение резерва под обесценение			
финансовых активов		559	543
Доходы за вычетом расходов по операциям с			
финансовыми активами ССПСД		(472)	(1 778)
Результат от инвестиционной деятельности		48 693	60 381
Прочая деятельность			
Общие и административные расходы	21	(83 401)	(76 171)
Процентные расходы	22	(3 954)	(4 857)
Прочие доходы	23	1 126	3 852
Прочие расходы	24		(1 867)
Результат от прочей деятельности		(86 229)	(79 043)
Прибиль по изполось поможия		16 157	02 500
Прибыль до налогообложения Расход по налогу на прибыль	25	46 157 (7 581)	92 508 (18 330)
	7.3		(18 330)
Прибыль за период		38 576	74 178

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Приме-	2020	2019
	чание		пересмотренс
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов ССПСД	7	(3 282)	9 478
Резерв ожидаемых убытков ФАССПСД		(491)	40
Налог на прибыль, относящийся к компонентам	23		
совокупного дохода	23	754	(1 976
Итого прочий совокупный доход/(убыток)			
после налогообложения		(3 019)	7 903
Итого совокупная прибыль за период		35 557	82 081

Ткач М.А. Генеральный директор

28 anje19 2021r.

Экиз Озкан

	2020	2019
Движение денежных средств от операционной	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
деятельности		
Страховые премии	446 199	1 184 693
Страховые премии по рискам, переданным в		
перестрахование	(19 200)	(15 655)
Выплаты по договорам страхования	(56 734)	(40 962)
Возмещение выплат по рискам, переданным в	,	,
перестрахование	170	5 067
Аквизиционные расходы	(361 976)	(1 100 802)
Общие и административные расходы	(67 372)	(68 712)
Процентные доходы	50 874	63 365
Прочие доходы	110	2 663
Налог на прибыль	(11 910)	(18 278)
Чистое движение денежных средств от операционной		
деятельности	(19 839)	11 379
Движение денежных средств от инвестиционной		
деятельности		
Приобретение ОС и НМА	(2 320)	(1 559)
Приобретение финансовых активов ССПСД	(69 238)	(191 901)
Реализация финансовых активов ССПСД	211 783	138 194
Размещение и закрытие депозитов (сальдо)	(20 877)	(1 477)
Прочие поступления и платежи по инвестиционной	, ,	, ,
деятельности	589	476
Чистое движение денежных средств от инвестиционной		
деятельности	119 937	(56 267)
Движение денежных средств от финансовой		
деятельности		
Дивиденды выплаченные	(120 000)	· ·
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(15 458)	(14 232)
Чистое движение денежных средств от финансовой		,
деятельности	(135 458)	(14 232)
Чистое уменьшение денежных средств и их		
эквивалентов	(35 360)	(59 120)
Переоценка валютных остатков	38	51
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	52 047	111 116
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		
(Примечание 5)	16 725	52 047
OTRETOT		

Ткач М.А. Генеральный директор

28 anpena 2021 r.

Экиз Озкан

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоцен ки ФАССПСД	Ожидаемые кредитные убытки по ФАССПСД	Нераспреде ленная прибыль	Итого капитала
Капитал на 31 декабря 2018 года до изменений Изменения Капитал на 31 декабря 2018	312 000	(2 801)	1 036	77 761	386 960 1 036
года после изменений	312 000	(2 801)	1 036	77 761	387 996
Совокупный доход за 2019 год Капитал на 31 декабря		7 581	321	74 178	82 080
2019года после изменений	312 000	4 780	1 357	151 939	470 076
Совокупный доход за 2020 год Дивиденды, объявленные Остаток на 31 декабря		(2 625)	(392)	38 576 (120 000)	35 559 (120 000)
2020года	312 000	2 155	965	70 515	385 635

Ткач М.А.

Генеральный директор

28 appela 2021 г.

Экиз Озкан

1. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее - Компания) было зарегистрировано в Российской Федерации 28 марта 2007г.

Компания работает на основании лицензий на осуществление страховых операций:

- Лицензия № СЖ № 4117 на осуществление добровольного страхования жизни, выданная Центральным банком Российской Федерации от 16 ноября 2015г.
- Лицензия № СЛ № 4117 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, выданная Центральным банком Российской Федерации от 16 ноября 2015г.

Компания имеет право на осуществление следующих видов деятельности:

- -страхование от несчастных случаев и болезней;
- -накопительное страхование жизни;
- -добровольное медицинское страхование;
- -страхование выезжающих за пределы места жительства.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 129090, Россия, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14.

Среднегодовая численность персонала Компании за 2020г. составила 30 человек (2019г. - 29 чел.).

Приоритетными направлениями деятельности Компании являются предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации:

- Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- Страхование от несчастных случаев и болезней.

Ниже представлена информация об акционерах Компании по состоянию на 31 декабря 2020г. и 31 декабря 2019г.:

	2020	2019
Наименование	Доля, %	Доля, %
АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Конечным бенефициаром по состоянию на 31 декабря 2020г. и 31 декабря 2019г. является Хюсню Мустафа Озйегин.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоил Компании в 2014- 2016г.г. рейтинг надежности А+ «Очень высокий уровень надежности», в 2017-2020г.г. - ru BBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции, со стороны Правительства Российской Федерации, продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику.

12 марта 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила глобальную пандемию COVID-19.

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство РФ, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая ведение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, спрос, товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. В течение 2020 г. эти меры постепенно смягчались. Вышеуказанные меры привели к сокращению промышленного производства и активности во многих отраслях экономики и еще могут оказывать негативное влияние на российскую экономику, в том числе на бизнес участников страхового рынка, в течение неопределенного периода времени.

По итогам 2020 года падение ВВП составило 3,1% против роста на 2,0% в 2019 году. Промышленное производство сократилось на 2,9% по сравнению с 2019 годом, в котором рост промышленного производства составил 3,4%. В 2020 году ухудшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу 2020 года достиг 5,9% против 4,6% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,2%, в то время как в 2019 году рост составил 4,8%.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,9% к концу декабря 2020 года против 3,0% в декабре 2019 года. Влияние на повышение цен весной и в конце 2020 года оказывали ослабление рубля и высокий спрос на товары первой необходимости. Также в конце 2020 года наблюдалось повышение цен на отдельные категории продуктов питания. Реальные располагаемые доходы населения сократились на 3,5% после роста на 1,0% в 2019 году.

Волатильность курса рубля усилилась на фоне высокого уровня неопределенности относительно последствий пандемии COVID-19, ухудшения ситуации на нефтяном рынке и роста геополитических рисков. Средний курс рубля ослаб в четвертом квартале 2020 года до 76,2 рублей за доллар США по сравнению с 66,1 рублями за доллар США в первом квартале 2020 года. В среднем в 2020 году курс составил 71,9 рубля за доллар США против 64,7 рублей за доллар США в 2019 году.

Руководство Компании считает, что оно предпринимает все надлежащие меры для обеспечения устойчивости и непрерывности деятельности Компании в текущих условиях, однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать и текущие ожидания и оценки Руководства Компании могут отличаться от фактических результатов.

3. Принципы представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей путем трансформации в соответствии с учетной политикой представления финансовой отчетности по МСФО.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

Корректировка представления Резерва по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, оцениваевым по справедливой стоимости черех прочий совокупный доход

С целью соблюдения требования стандарта МСФО (IFRS)9 п.5.5.2 «Организация должна применять требования, касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под убытки по финансовым активам, которые оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2A. Однако этот оценочный резерв должен признаваться в составе прочего совокупного дохода и не должен уменьшать балансовую стоимость финансового актива в

отчете о финансовом положении» Компания произвела корректировку (реклассификацию) Резерва ожидаемых убытков финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОУ ФАССПСД) из состава Активов в состав Капитала, а также отразила изменения по Резерву ОУ и ОНО (отложенным налоговым обязательствам), связанным с Резервом ОУ в ПСД (прочем совокупном доходе) за 2017г., 2018г., 2019г., т.е. с момента начала признания Резерва ОУ ФАССПСД.

В нижеследующей таблице представлены изменения, сделанные на конец 2018, 2019г.г., для соответствия представления отчетности МСФО:

			2019
			значение
	значение до		после
	корректировки	корректировка	корректировки
Активы	450.724	4.00	452 220
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	450 624	1 696	452 320
Отложенные налоговые активы	1 242	(339) 1 357	903
Капитал		1 337	
Резерв ожидаемых убытков ФАССПСД	_	1 357	1 357
гезерь ожидаемых уовтков Фасспед	_	1 337	1 337
Прочий совокупный доход			
Резерв ожидаемых убытков ФАССПСД	-	401	401
Налог на прибыль, относящийся к			
компонентам совокупного дохода	(1 896)	(80)	(1 976)
, , , , , ,	,	,	,
			2018
			значение
	значение до		после
	корректировки	корректировка	корректировки
Активы			
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	390 188	1 295	391 483
Отложенные налоговые активы	3 515	(259)	3 256
W		1 036	
Капитал		4.027	4.027
Резерв ожидаемых убытков ФАССПСД	-	1 036	1 036

Данные изменения оказали влияние на прочий совокупный доход за 2019 год и на нераспределенную прибыль на конец 2018 и 2019 годов.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Компании. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в определенную сумму наличности и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

Финансовые инструменты

Компания классифицирует финансовые активы, исходя из:

(а) Бизнес-модели Компании, используемой для управления финансовыми активами; и

(б) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания и переоценивает их на каждую отчетную дату.

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД)
- оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба из следующих условий:

- (а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.
- (b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- (а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажа финансовых активов и
- (б) договорные условия финансового актива приводят в указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов от непогашенной основной суммы.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если только она не оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства измерены при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента - метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении соответствующего финансового инструмента. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Финансовые инструменты, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

Последующее признание финансовых инструментов

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в последующем переоцениваются по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемым впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД)

Финансовые активы, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), представляют долговые ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на активы.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, оцениваемыем впоследствии по ССПСД, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость финансового инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты, размещенные в банках, отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам на основании заключенных договоров сроком более трех месяцев. Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов

В соответствии с МСФО (IFRS)9 на обесценение тестируются долговые финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учет убытка от обесценения ведется согласно модели ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Компания учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков.

Кредитный убыток - Разница между всеми предусмотренными договором денежными потоками, причитающимися в соответствии с договором, и всеми денежными потоками, которые компания ожидает получить, дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке.

Ожидаемые кредитные убытки - средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

- временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Значительное увеличение кредитного риска. По состоянию на каждую отчетную дату компания оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки компания ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, для чего компания сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания. Анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представляются в качестве оценочного резерва как неотъемлемая часть оценки этих активов в отчете о финансовом положении. Оценочный резерв уменьшает их чистую балансовую стоимость. Однако ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Упрощенный подход для дебиторской задолженности от основной деятельности

Резерв по убыткам дебиторской задолженности от основной деятельности согласно IFRS 9 признается в сумме, равной величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента. Этот подход также используется к договорам со сроком расчетов в 1 год или меньше. Резерв по ожидаемым убыткам рассчитывается вероятностно-взвешенным подходом и с учетом временной стоимости денег, используя наиболее полную прогнозную информацию, имеющуюся в распоряжении компании, и профессиональное суждение.

Прекращение признания финансовых инструментов

Компания прекращает признание финансового актива, когда

- этот актив погашен или права на денежные потоки, связанные с этим активом, истекли иным образом. или
- Компания передала права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив.

Компания также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Основные средства

Все основные средства первоначально признаются и учитываются по себестоимости приобретения, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги, а также затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его целевого назначения.

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом всей накопленной амортизации и всех накопленных убытков от обесценения.

Последующие затраты, улучшающие состояние основных средств сверх первоначально оцененных норм производительности, должны прибавляться к балансовой стоимости актива (капитализируются).

Амортизируемая стоимость основных средств распределяется систематически на протяжении их срока полезного использования с использованием прямолинейного метода начисления амортизации.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е., когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

Срок полезной службы определяется как ожидаемый период использования активов.

Оценочные сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование - 5-20 лет;

Компьютеры и вычислительная техника - 3 года;

Транспортные средства - 2-3 года;

Капитальные затраты по арендованному имуществу - меньшее из фактического срока аренды или 3 года.

Прекращение признания основных средств происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива, включаются в отчет о совокупном доходе за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

Срок полезного использования и методы амортизации основных средств анализируются в конце каждого годового отчетного периода и при необходимости корректируются.

Основные средства, стоимостью за единицу 100 тыс. рублей и менее, отражаются в составе материальных запасов и списываются на расходы по мере отпуска/ввода их в эксплуатацию по фактической себестоимости каждой единицы.

Нематериальные активы

Нематериальные активы в момент приобретения измеряются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезной службы нематериальных активов определяется с учетом будущих экономических выгод, которые ожидаются получить от использования нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение в порядке, определенном в стандарте IAS 36 «Обесценение активов», то есть ежегодно проверяются на наличие внешних и внутренних признаков их обесценения.

Для начисления амортизации нематериальных активов применяется линейный метод.

Оценочный срок полезного использования нематериальных активов:

Лицензии - 3 - 10 лет

Программные обеспечения - 7-10 лет

Интернет сайт - 10 лет

Расходы, приводящие к усовершенствованию программного обеспечения, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Оценочные обязательства

Учет оценочных обязательств осуществляется на основании МСФО 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы".

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Компании условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Страховые и инвестиционные контракты - классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Страховые контракты - это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

По некоторым договорам страхования страховщик может также подвергаться финансовому риску.

Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: установленной процентной ставки, котировки ценной бумаги, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что если используется нефинансовая переменная, то она не является специфичной для стороны по договору.

Страховым риском является риск, отличный от финансового.

Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Компания должна выплатить существенное страховое возмещение. При классификации договора в качестве договора страхования, договор остается в категории договоров страхования пока все права и обязательства не будут исполнены или истекут.

Договоры, при которых страховой риск, принимаемый Компанией от держателя полиса, не является существенным, классифицируются в категорию финансовых инструментов.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, но содержащие финансовый риск в отсутствие существенного страхового риска, являются инвестиционными договорами.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционным договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

В отношении групп договоров, имеющих юридическую форму договора страхования, применяются следующие стандарты МСФО:

- договоры страхования признание и оценка проводятся в соответствии с МСФО 4 «Договоры страхования»;
- инвестиционные договоры признание и оценка проводятся в соответствии МСФО 39 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Описание страховых продуктов

Компания принимает на страхование следующие страховые риски и портфели:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование выезжающих за рубеж;
- страхование жизни.

Операции по страхованию, иному чем страхование жизни

Страховые премии

Страховые премии признаются на дату начала ответственности по договору страхования как валовые страховые премии, затем, на пропорциональной основе, исходя из срока действия страхового договора, распознается заработанная часть премий.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (РНП) представляет собой ту часть валовой начисленной премии по страхованию, которая относится к периоду между датой истечения срока действия страхового договора и отчетной датой и рассчитывается равномерно на протяжении всего этого периода.

Страховые выплаты

Страховые выплаты, включая расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка по мере осуществления расходов.

Резервы убытков

Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерва расходов, связанных с урегулированием убытков (РУУ).

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка производится на основе информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитываются Компанией по каждому виду страхования актуарными методами, расчеты включают предположения, основанные на суммах выплат и заявленных убытков (включая прямые расходы на урегулирования убытков) предшествующих лет и опыте по урегулированию страховых случаев.

Резерв под косвенные расходы на урегулирование убытков (РУУ) формируется исходя из среднего уровня коэффициента косвенных расходов, наблюдаемого по прошлым годам. РУУ расчитывается в сумме 3% от суммы РЗНУ и РПНУ, а также резерв по судебным искам, которые связаны с исполнением обязательств по договорам страхования.

Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения.

К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование страховых резервов на предмет достаточности. Тестирование страховых резервов проводится для обеспечения их адекватности договорным обязательствам. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию претензий и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств соответствующие отложенные аквизиционные расходы списываются, и, в случае необходимости, формируется дополнительный резерв. Дефицит отражается в составе прибыли или убытка за год.

Перестрахование

Компания принимает на страхование риски и часть из них передает в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача части принятых рисков в перестрахование не освобождает Компанию от её обязательств перед страхователями. Контракты, которые Компания заключает с перестраховщиками и по которым Компании компенсируются убытки по одному или более договоров, и которые подходят определению договора на страхование классифицируются как договоры перестрахования.

Перестраховочные активы включают долю перестраховщиков в РНП, средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, а также средства к получению по комиссии по операциям перестрахования. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются аналогично расчету обязательств по убыткам в отношении договоров, переданных в перестрахование.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Компании, связанные с передачей премий перестраховщикам.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Компания может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Компания должна получить от перестраховщика и его можно оценить с достаточной степенью надежности.

Перестраховочными активами признаются только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков Компании включает долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), а также долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается по каждой учетной группе вида перестрахования, исходя из величины резервов убытков и доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с величиной резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Выплаты по договорам исходящего перестрахования включают в себя все убытки, понесенные за отчетный период. Доля перестраховщика в страховом возмещении вычитается из общей суммы понесенных убытков.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы, представляющие собой комиссионные расходы, которые непосредственно связаны с подписанием и перезаключением договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором будут списаны соответствующие премии. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и анализируются в момент выдачи, а также на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков их обесценения с учетом будущих ожиданий.

Уставный капитал

Уставный капитал Компании отражается по первоначальной стоимости. Требования к сумме уставного капитала страховых компаний установлены Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Решение об увеличении уставного капитала принимает единственный участник Компании и оформляет данное решение в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения решением единственного участника дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

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

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

Налогообложение

Налог на прибыль

Начисленный налог на прибыль отражен в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, исходя из фактических налоговых ставок или тех, которые будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Отражение доходов и расходов

Доходы/расходы Компании представляют собой доходы/расходы, полученные/понесенные по операциям страхования, доходы/расходы от инвестиционной деятельности и прочие доходы/расходы.

Комиссионные доходы, не относящиеся к операциям страхования, и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуг. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Доходы от инвестиционной деятельности состоят из процентных доходов. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные

льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании и отражаются в составе расходов на содержание персонала.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года, отражаются в в отчете о совокупном доходе за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Денежные средства на валютных и депозитных счетах в банках и средства в расчетах, отражены в финансовой отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года.

Аренда (Компания в качестве арендатора)

Учет операций аренды производится в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Компания арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как актив в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включая:

- сумму первоначальной оценки обязательства по аренде;
- все арендные платежи, сделанные на или до даты начала, за вычетом любых арендных стимулов;
- все первоначальные прямые затраты; и
- расходы на восстановление.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректируются с учетом переоценки обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть произведены в течение срока аренды. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатора, то есть ставки, которую арендатору придется заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива идентичной стоимости в аналогичном экономической среде с такими же условиями.

Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и процентным расходом. Процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка за период аренды, и представляют собой постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся остатку обязательства за каждый период.

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Новые стандарты МСФО

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, совершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 - «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от

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

Новые стандарты и усовершенствования, обязательные для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, применимые для деятельности Компании и утвержденные для применения в Российской Федерации (если не указано иное), которые Компании не применяет досрочно, представлены ниже:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки не утверждены для применения в Российской Федерации.
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).
- Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные перенос даты вступления в силу Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
- «Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки не утверждены для применения в Российской Федерации.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Данные поправки не утверждены для применения в Российской Федерации.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положению 2 о практике МСФО: «Раскрытие учетной политики» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Данные поправки не утверждены для применения в Российской Федерации.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Данные поправки не утверждены для применения в Российской Федерации.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2020	2019
Денежные средства в кассе	9	13
Остатки на банковских счетах	16 716	52 034
Итого денежных средств и их эквивалентов	16 725	52 047

Ниже представлено соотношение остатков денежных средств на банковских счетах в российских рублях в разрезе контрагентов:

	2020		2019	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
АО Кредит Европа Банк (Россия)	16 670	99,72%	52 026	99,98%
Прочие	46	0,28%	8	0,02%
Итого денежных средств на банковских счетах	16 716	100,00%	52 034	100,00%

6. Депозиты, размещенные в банках

_	2020	2019
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	295 000	275 000
Начисленные проценты на депозиты	5 854	7 414
Резерв под обесценение депозитов	(1 169)	(1 237)
Итого депозитов, размещенных в банках	299 685	281 177

Ниже представлено соотношение депозитов, размещенных в банках, в разрезе контрагентов:

				2020
_	Сумма депозита	Начисленные проценты	Резерв под обесценение	Доля, %
АО Кредит Европа Банк	45 000	2 918	(41)	15,98%
АКБ Абсолютбанк	70 000	440	(7 40)	23,26%
АО Зираат Банк (Москва)	60 000	2 137	(290)	20,64%
ПАО ВТБ	60 000	253	(59)	20,08%
АО Газпромбанк	60 000	106	(39)	20,04%
Итого депозитов, размещенных в банках	295 000	5 854	(1 169)	100,00%

				2019
	Сумма депозита	Начисленные проценты	Резерв под обесценение	Доля, %
АО Кредит Европа Банк	45 000	2 815	(38)	16,99%
АКБ Абсолютбанк	70 000	565	(756)	24,83%
АО Зираат Банк (Москва)	60 000	3 130	(283)	22,35%
ПАО ВТБ	60 000	375	(60)	21,45%
АО Россельхозбанк	40 000	529	(100)	14,38%
Итого депозитов, размещенных в банках	275 000	7 414	(1 237)	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Компания разместила депозиты в 5 российских банках в размере 295 000 тыс.руб., средняя ставка составила 5,08%.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Компания разместила депозиты в 5 российских банках в размере 275 000 тыс. руб., средняя ставка составила 7,22%.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2020	2019
Долговые ценные бумаги	300 359	452 320
Итого финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	300 359	452 320

Ниже представлена информация об изменениях портфеля финансовых активов, оцениваемых по ССПСД:

	2020	2019
Балансовая стоимость на 1 января	452 320	391 483
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми		
активами, оцениваемых по справедливой стоимости через		
прочий совокупный доход	(472)	(1 778)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов,		
оцениваемых по справедливой стоимости через прочий		
совокупный доход	(656)	7 582

Приобретение финансовых активов оцениваемых по		
справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66 500	197 588
Продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой		
стоимости через прочий совокупный доход	(217 333)	(142 555)
Балансовая стоимость на 31 декабря	300 359	452 320

По состоянию на 31 декабря 2020 г. долговые ценные бумаги представлены следующими облигациями (средняя ставка доходности 7,55%):

					Наименова
	C	16×		Рейтинг	ние рейтингово
Наименование эмитента	Справедливая стоимость	Купонный доход %	Дата погашения	кредито способности	го агентства
АО Альфа Банк-3	43 474	7,77%	30.08.2029	Ba1	Moody
АО Тинькофф Банк	32 381	8,49%	22.04.2022	Ba3	Moody
000 Фольксваген Банк					-
Pyc	20 561	8,58%	17.08.2021	AAA	ACRA
000 Магнит	20 577	8,36%	23.02.2021	BB	S&P
000 X5 Финанс	20 957	8,49%	16.01.2034	BB+	S&P
АО КЕБ	41 097	8,25%	07.10.2022	B1	Moody
АО Тинькофф Банк - 2	20 088	8,55%	21.03.2029	Ba3	Moody
000 Хоум Кредит и					_
Финанс Банк	32 456	7,77%	13.09.2024	BB-	S&P
АО «РН Банк»	20 173	5,42%	25.04.2022	BB+	S&P
000 Фольксваген Банк -2	18 250	5,03%	15.02.2022	AAA	ACRA
АО Тойота Банк	1 275	5,36%	27.10.2022	AAA	ACRA
ПАО Росбанк	29 070	5,46%	29.11.2022	Baa3	Moody
	300 359	7,55%			

По состоянию на 31 декабря 2019 г. долговые ценные бумаги представлены следующими облигациями (средняя ставка доходности 7,99%):

					Наименова ние
				Рейтинг	ние рейтингово
Наименование	Справедлива	Купонный	Дата	кредито	. го
эмитента	я стоимость	доход %	погашения	способности	агентства
АО Альфа Банк	44 514	8,25%	30.08.2029	Ba1	Moody
АО Тинькофф Банк	33 118	8,90%	22.04.2022	Ba3	Moody
АО РН Банк	21 012	6,45%	09.07.2021	BB+	S&P
АО Тойота Банк	49 302	8,05%	02.12.2020	AAA	ACRA
000 X5 Финанс	40 713	6,95%	08.03.2033	ruAA+	Expert RA
АО Коммерческий Банк					
«Дельта Кредит -2	21 511	9,85%	21.10.2023	Baa3	Moody
АО РН Банк -2	23 760	8,45%	14.10.2020	BB+	S&P
000 Фольксваген Банк	20 802	8,60%	17.08.2021	AAA	ACRA
000 Магнит	21 056	8,50%	23.02.2021	BB	S&P
000 X5 Финанс	21 076	8,50%	16.01.2034	ruAA+	Expert RA
ПАО Зенит Банк	62 754	8,85%	11.03.2020	Ba3	Moody
АО КЕБ	40 397	9,00%	07.10.2022	B1	Moody
АО Тинькофф Банк -2	20 232	9,25%	21.03.2029	Ba3	Moody
ХКФ Банк	32 073	8,65%	13.09.2024	BB-	Fitch
	452 320	8.45%			

8. Дебиторская задолженность

	2020	2019
Дебиторская задолженность по операциям страхования	7 419	10 544

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	2 336	2 504
Прочая дебиторская задолженность	14 146	8 724
Итого дебиторской задолженности	23 901	21 772

По кредитному качеству дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. является текущей.

Информация о концентрации дебиторской задолженности представлена ниже:

	2020	2019
Количество Контрагентов с общей суммой дебиторской		
задолженности, превышающей 10% от итогового	2	1
показателя (нетто)		
Совокупная сумма остатков по данным Контрагентам	8 286	2 015
Процент от общей суммы дебиторской задолженности	34,67%	9,25%

9. Резерв незаработанной премии

	2020	2019
Резерв незаработанной премии, общая сумма, в том числе:	1 471 279	1 928 502
математический резерв	-	5 171
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии, в		
том числе:	(10 793)	(10 950)
доля перестраховщиков в математическом резерве	-	(66)
Резерв незаработанной премии за вычетом доли		_
перестраховщиков	1 460 486	1 917 552

Изменение резерва незаработанной премии представлено следующим образом:

		Доля	Нетто
		перестра-	перестра-
	Брутто	ховщиков	хование
Резерв незаработанной премии			
на 31 декабря 2018 г.	1 602 737	(8 235)	1 594 502
Страховые премии, начисленные в течение отчетного			
периода	1 419 635	(28 001)	1 391 634
Страховые премии, заработанные в течение отчетного			
периода	(844 015)	24 908	(819 107)
Прочие изменения	(249 855)	378	(249 477)
Резерв незаработанной премии			
на 31 декабря 2019 г.	1 928 502	(10 950)	1 917 552
Страховые премии, начисленные в течение отчетного			
периода	437 973	(27 007)	410 966
Страховые премии, заработанные в течение отчетного			
периода	(895 195)	27 164	(868 031)
Резерв незаработанной премии		_	
на 31 декабря 2020 г.	1 471 279	(10 793)	1 460 486

10. Резервы убытков

				2020
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма Доля перестраховщиков в	79 609	432	7 348	87 389
резервах убытков	(21 745)	-	-	(21 745)

Резервы убытков за вычетом	57 864	432	7 348	65 644
доли перестраховщиков	37 864	432	7 340	03 044

				2019
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма Доля перестраховщиков в	51 717	3 418	1 621	56 756
резервах убытков	(10 334)	(1 006)	-	(11 340)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	41 383	2 412	1 621	45 416

Изменения резервов убытков представлены следующим образом:

		Доля	
	Резервы	перестраховщика	Нетто
	убытков итого	в резервах	перестрахование
Резервы убытков на 31 декабря			
2018 г.	36 275	(2 736)	33 539
Состоявшиеся страховые убытки	97 664	(30 206)	67 458
Изменение резерва убытков			
прошлых лет, имевшее место в			
отчетном периоде	(36 126)	6 936	(29 190)
Страховые выплаты	(41 057)	14 666	(26 391)
Резервы убытков на 31 декабря			
2019 г.	56 756	(11 340)	45 416
Состоявшиеся страховые убытки	98 442	(18 761)	72 247
Изменение резерва убытков		, ,	
прошлых лет, имевшее место в			
отчетном периоде	(10 756)	(3 717)	(7 039)
Страховые выплаты	(57 053)	12 073	(44 980)
Резервы убытков на 31 декабря			
2020 г.	87 389	(21 745)	65 644

11. Оценка страховых обязательств

Информация о динамике развития страховых выплат раскрыта для иллюстрации страхового риска, который принимает Компания. В таблицах, приведенных ниже, сравниваются совокупный резерв, установленный для обязательств по неоплаченным страховым случаям, с суммой совокупных оплаченных страховых выплат, сгруппированных по годам наступления страхового случая. Увеличение или уменьшение оценки совокупного резерва неоплаченных страховых случаев происходит в результате того, что часть заявленных убытков урегулируется в отчетном периоде и/или Компании становится известно о новых наступивших страховых событиях и неурегулированных страховых случаев.

Анализ динамики выплат (брутто) - всего:

Анализ достаточности сформированных страховых резервов

	2017	2018	2019	2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	27 527	35 806	55 662	85 665
и расходам на урегулирование	ZI JZI	33 800	JJ 00Z	82 003
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2018	12 037			
2019	12 812	14 213		
2020	12 842	15 176	24 371	

Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:				
2018	21 213			
2019	19 555	21 593		
2020	13 962	25 454	48 262	
Избыток/недостаток				
2018	23%			
2019	29 %	41%		
2020	49%	29%	13%	

Тест на достаточность страховых резервов (LAT-тест) проводится ежегодно на конец отчетного года, чтобы убедится в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования.

В случае, если тест показал неадекватность балансовой стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (PHP, Unexpired Risk Reserve, URR), т.е. PHP формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые возможно возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. дефицит страховых премий по резервным группам 1,2,16 отсутствует. По состоянию на 31 декабря 2020 г. был сформирован резерв неистекшего риска на сумму 140 т.р. по учетной группе 2. По учетным группам 1 и 16 резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ чувствительности

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп, при расчете резервов, по которым использовались актуарные допущения. При проведении анализа рассчитывалась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%

	Базовый резерв убытков	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
Резервная группа НС на 31.12.2019 Резервные группы НС, ДМС,ВЗР на 31.12.2020	54 041 78 339	2 019

12. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств:

	Программ- ное обеспе- чение	Компью- теры и вычисли- тельная техника	Транспорт -ные средства	Арендован- ные помещения	Итого
Первоначальная стоимость на					
31.12.2018	46 581	2 118	1 177	-	49 876
Приобретение	1 313	246	-	62 444	64 003
Выбытие	-	-	-	-	-
Изменение приведенной					
СТОИМОСТИ	-	-	-	(282)	(282)
Первоначальная стоимость на					
31.12.2019	47 894	2 364	1 177	62 162	113 597
Приобретение	1 334	986	-	-	2 320
Выбытие	-	-	-	-	

Изменение приведенной стоимости Первоначальная стоимость на	-	-	-	38 319	38 319
31.12.2020	49 228	3 350	1 177	100 481	154 236
Накопленная амортизация на					
31.12.2018	33 608	497	1 177	-	35 282
Амортизационные начисления	4 851	414	-	10 388	15 653
Выбытие	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на					
31.12.2019	38 459	912	1 177	10 388	50 935
Амортизационные начисления	3 286	691	-	11 743	15 720
Выбытие	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на					
31.12.2020	41 745	1 602	1 177	22 131	66 655
Остаточная стоимость					
на 31.12.2018	12 973	1 621	-		14 594
Остаточная стоимость					
на 31.12.2019	9 435	1 452	-	51 774	62 661
Остаточная стоимость					
на 31.12.2020	7 483	1 748	-	78 350	87 581

По договору аренды Компания арендует офисные помещения. Капитальные вложения в объекты арендованных основных средств в 2020 г., 2019 г. не осуществлялись. В связи с переходом на МСФО (IFRS) 16 с 2019 г. Компания применяет МСФО (IFRS) 16 для учета операций по аренде. Помещения, полученные в аренду, отражены в балансе в форме права собственности за минусом амортизации в статье основных средств.

13. Отложенные аквизиционные расходы

Ниже представлена информация по отложенным аквизиционным расходам за 2020г. и 2019г.

	2020	2019
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	1 685 651	1 362 804
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(381 633)	322 847
Списание PHP по результатам теста адекватности страховых резервов	(140)	-
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	1 303 878	1 685 651

14. Кредиторская задолженность

	2020	2019
Кредиторская задолженность по операциям страхования	3 788	159
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	981	5 319
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	30 905	60 313
Обязательство по аренде (Примечание 22)	84 550	55 159
Кредиторская задолженность по зарплате сотрудникам	2 408	-
Прочая кредиторская задолженность	1 040	195
Итого кредиторской задолженности	123 672	121 145

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал участников, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2020 г. составил 312 000 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. - 312 000 тыс.руб.

16. Управление капиталом

В течение 2020 г., 2019 г. Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ в отношении финансовой устойчивости и платежеспособности, и обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые компании обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности указанной страховой организации (Указание Банка России от 28 июля 2015 г. N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»).
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2020 г. составил 312 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 г. - 312 000 тысяч рублей).

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

Ниже представлено сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным Компанией в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

	2020	2019
Нормативный размер маржи платежеспособности	310 000	310 000
Фактический размер маржи платежеспособности	378 967	461 440
Отклонение фактического размера от нормативного	68 967	151 44 0
Отклонение фактического размера маржи от		
нормативного,%	22,00%	48,85%

17. Дивиденды

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

На 31 декабря 2020 г. нераспределенная прибыль Компании по ОСБУ составила 67 649 тыс.руб., на 31 декабря 2019 г. нераспределенная прибыль Компании по ОСБУ составила 151 440 тыс.руб.

В 2020 г. распределены дивиденды в сумме 120 000 тыс.руб. согласно решению единственного участника №47 от 05.10.2020 и №48 от 19.11.2020г.

18. Анализ премий и понесенных страховых убытков по договорам страхования

Ниже приведен анализ премий и выплат в разрезе основных линий бизнеса за 2020г.:

	Страхование не жизни	Страхование жизни	Итого
ПРЕМИИ			
Страховые премии, общая сумма	437 973	1 746	439 719
Премии, переданные в перестрахование	(26 854)	(41)	(26 895)
Чистая сумма премий	411 119	1 705	412 824
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	451 976	5 106	457 082
Чистая сумма заработанных страховых премий	863 095	6 811	869 906
ВЫПЛАТЫ			
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(49 398)	(7 655)	(57 053)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	12 073	-	12 073
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(37 325)	(7 655)	(44 980)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(22 324)	(951)	(23 275)
Чистая сумма понесенных убытков	(59 649)	(8 606)	(68 255)

Ниже приведен анализ премий и выплат в разрезе основных линий бизнеса за 2019г.:

	Страхование не жизни	Страхование жизни	Итого
ПРЕМИИ			-
Страховые премии, общая сумма	1 160 722	2 249	1 162 971
Премии, переданные в перестрахование	(27 514)	(101)	(27 615)
Чистая сумма премий	1 133 208	2 148	1 135 356
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(316 715)	(524)	(317 239)
Чистая сумма заработанных страховых премий	816 493	1 624	818 117
выплаты			
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(40 553)	(603)	(41 156)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	14 666	-	14 666
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(25 887)	(603)	(26 490)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(14 262)	(1 297)	(15 559)
Чистая сумма понесенных убытков	(40 149)	(1 900)	(42 049)

19. Чистые аквизиционные расходы

	2020	2019
Агентское вознаграждение	333 932	983 764
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах	381 773	(322 847)
Прочие аквизиционные расходы	2 253	3 981
Итого аквизиционные расходы	717 958	664 898

20. Процентные доходы

	2020	2019
Процентный доход по остатку текущего счета	1 332	5 276
Процентный доход по депозитам	21 192	22 482
Процентный доход по займам выданным	39	25
Процентный доход по облигациям	26 043	33 833
Итого процентные доходы	48 606	61 616

21. Общие и административные расходы

	2020	2019
Расходы на содержание персонала	52 411	46 527
Амортизация ОС, НМА	15 718	15 654
Информационные и консультационные услуги	6 572	4 952
Операционные расходы	6 848	5 812
Членство в ассоциациях	795	1 754
Прочие расходы	1 057	1 472
Итого общих и административных расходов	83 401	76 171

22. Аренда

Активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, в соответствии с которыми Компания является арендатором, представлены в составе Основных средств и Кредиторской задолженности в Балансе на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г.:

	31 декабря 2020	31 декабря 2019
Право пользования помещениями	100 481	62 162
Амортизация права пользования помещениями	(22 131)	(10 388)
	78 350	51 774
Обязательство по аренде помещений	(84 550)	(55 159)

Информация о процентных расходах на аренду, расходах на амортизацию права пользования помещениями представлена в Отчете о финансовых результатах в составе статей Процентных расходов по аренде и Общих административных расходов следующим образом:

	15 697	15 245
Расходы на амортизацию Права пользования помещений	11 743	10 388
Процентные расходы по аренде	3 954	4 857
	2020	2019

Ниже представлены выплаты денежных средств по договорам аренды, в соответствии с которыми Компания является арендатором

	2020	2019
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	15 458	14 232

В качестве процентной ставки дисконтирования арендных платежей используются ставки привлечения дополнительных заемных средств, а именно, средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на дату оценки платежей.

В таблице ниже приводится информация о процентных ставках и сроках по задолженности по аренде:

	31 декабря 2020		31 де	кабря 2019
	% ставка	Срок, мес.	% ставка	Срок, мес.
Обязательство по аренде	7,04	81	8,75	60

В 2020г. было внесено изменение по сроку договора на основании дополнительного соглашения с арендодателем. Дата окончания срока аренды 31.12.2024г. продлена до 31.08.2027г.

23. Прочие доходы

	2020	2019
Доходы от агентской деятельности	110	398
Тантьемы и комиссия по договорам перестрахования	-	2 407
Курсовая разница	485	-
Прочие доходы	531	1 047
Итого прочих доходов	1 126	3 852

24. Прочие расходы

	2020	2019
Курсовая разница	-	1 086
Прочие расходы	-	780
Итого прочих расходов	-	1 867

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2 020	2 019
Текущий налог на прибыль	8 865	17 953
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 038)	2 353
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	754	(1 976)
Расход по налогу на прибыль	7 581	18 330

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%, 2019 г.- 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2 020	2 019
Прибыль по МСФО до налогообложения	46 157	92 508
Теоретические налоговые возмещения по		
соответствующей ставке	9 231	18 502
(Доходы)/Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов/расходов	(1 650)	(172)
Расход по налогу на прибыль	7 581	18 330

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

Компании. Налоговый эффект от данных временных разниц в финансовой отчетности на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. приведен ниже:

	2020	Изменение за период, отраженное в ОПУ	Изменение за период, отраженное в ПСД	2019
— Налоговый эффект				
временных разниц,				
уменьшающих				
налогооблагаемую базу Кредиторская				
кредиторская задолженность	21	(10)	-	31
Обязательство по аренде	16 910	5 878	_	11 032
Дебиторская задолженность	10 7.10	3 0, 0		11 032
Резерв оценочного	2 270	າາ		2 247
обязательства	3 379	32	-	3 347
Резервы по финансовым	475	(112)	_	587
активам				
Резервы убытков	3	(110)	-	113
Отложенные налоговые	20 788	5 678	-	15 110
требования				
Налоговый эффект				
временных разниц, увеличивающих				
увеличивиющих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка ФА				
ССПСД	539	-	(656)	1 195
Финансовые активы	47	(336)	-	383
Отложенные аквизиционные	5	5	_	_
расходы	J	J	_	_
Резервы убытков	1	1	-	-
Дебиторская задолженность	84	(536)	-	620
Право на использование	15 669	5 314	-	10 355
актива в аренду Основные средства	1 501	186	_	1 315
Прочее	1 301	(241)	(98)	339
Отложенные налоговые	17.011			
обязательства	17 846	4 393	(754)	14 207
Итого чистое отложенное налоговое требование	2 942	1 285	754	903
	2 019	Изменение за период, отраженное в ОПУ	Изменение за период, отраженное в прочем совокупном доходе	2 018
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка ФА ССПСД		-	(700)	700
Резерв незаработанной премии (нетто)		(272 561)	-	272 561
Кредиторская задолженность	31	(175)	-	206
		` '		

Обязательство по аренде	11 032	11 032	_	_
Дебиторская задолженность	11 032	(700)	_	700
Резерв оценочного		(700)	_	700
обязательства	3 347	(24)	_	3 371
Резервы по финансовым	3 347	(24)		3 37 1
активам	587	(108)	_	695
Резервы убытков	113	113	_	-
Отложенные налоговые	113	113		
требования	15 110	(262 423)	(700)	278 233
	13 110	(202 423)	(700)	276 233
Налоговый эффект				
временных разниц,				
увеличивающих				
налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка ФА				
ССПСД	1 195	-	1195	-
Финансовые активы	383	(570)	-	953
Отложенные аквизиционные				
расходы	-	(272 561)	-	272 561
Резервы убытков	-	(140)	-	140
Дебиторская задолженность	620	620	-	-
Право на использование				
актива в аренду	10 355	10 355	-	-
Основные средства	1 315	251	-	1 064
Прочее	339	-	81	258
Отложенные налоговые				
обязательства	14 207	(262 045)	1 276	274 976
Итого чистое отложенное				
налоговое требование	903	(378)	(1 976)	3 257

26. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков - кредитного, рыночного (валютный, процентный), риска ликвидности, а также страхового и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Компании. Компания управляет риском путем установления лимитов и/или минимальных требований к кредитному рейтингу контрагента.

Компания перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховщика Компания руководствуется критериями платежеспособности и надежности.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по срокам погашения.

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

	2020	2019
эквиваленты	16 725	52 047

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

	626 541	807 316
Дебиторская задолженность	9 772	21 772
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	300 359	452 320
Депозиты, размещенные в банках	299 685	281 177

Для оценки качества финансовых активов были использованы рейтинги, основанные на данных агенств Fitch, S&P и Moody's.

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2020 года:

2020	Aa1	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	В1	В2	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	16 725	-	-	-	-	-	16 725
Депозиты, размещенные в банках	-	60 194	60 068	-	-	109 723	69 700	-	299 685
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД		29 070	124 690	20 577	84 925	41 097	-	-	300 359
Дебиторская задолженность	2 336	-	-	-	-	-	-	7 419	9 755
Итого	2 336	89 264	201 483	20 577	84 925	150 820	69 700	7 419	626 524

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

2019	Aa1	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	B1	В2	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	13	-	-	52 034	-		52 047
Депозиты, размещенные в банках	-	60 315	40 429	-	-	110 624	69 809	-	281 177
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	-	21 511	159 390	82 846	148 177	40 397	-	-	452 320
Дебиторская задолженность	2 504	-	-	-	-	-	-	19 268	21 772
Итого	2 504	81 825	199 832	82 846	148 177	203 055	69 809	19 268	807 316

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что изменения рыночных цен, в том числе, обменных курсов иностранных валют и ставок процента окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, т.е. оценка возможных потерь от использования финансовых инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту подвержена изменениям в связи с колебаниями валютных обменных курсов.

Ниже представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Итого активов	672 390	265	556	673 211
Итого обязательств	1 683 788	94	329	1 684 211
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	(1 011 398)	171	227	(1 011 000)

Ниже представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Итого активов	828 988	393	228	829 609
Итого обязательств	2 107 875	94	778	2 108 747
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	(1 278 887)	299	(550)	(1 279 138)

В таблице ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений составляет 10% и определен на основании экспертной оценки руководства Компании:

	31.12.2020	31.12.2019
Укрепление доллара США на 10%	17	30
Ослабление доллара США на 10%	(17)	(30)
Укрепление евро на 10%	23	(55)
Ослабление евро на 10%	(23)	55

Процентный риск

Процентный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту подвержена изменениям в связи с колебаниями рыночных процентных ставок. В таблице ниже представлены средние процентные ставки по финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2020 года, 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 г.:

Финансовые активы	2020	2019
Денежные средства и их эквиваленты	2,25%	7,00%

Депозиты, размещенные в банках	5,41%	7,22%
Финансовые активы ССПСД	7,55%	7,99%

Управление риском изменения процентных ставок основано на анализе сроков изменения процентных ставок и мониторинге чувствительности процентных активов и обязательств. Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли за 2020 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату:

	Влияние на чистую прибыль		
	увеличение на 1%	уменьшение на 1%	
Денежные средства и их эквиваленты	592	(592)	
Депозиты, размещенные в банках	3 917	(3 917)	
Финансовые активы ССПСД	3 449	(3 449)	
Займы выданные	3	(3)	
Итого	7 961	(7 961)	

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли за 2019 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату:

	Влияние на чистую прибыль		
	увеличение на 1%	уменьшение на 1%	
Денежные средства и их эквиваленты	754	(754)	
Депозиты, размещенные в банках	3 114	(3 114)	
Финансовые активы ССПСД	4 234	(4 234)	
Займы выданные	2	(2)	
Итого	8 104	(8 104)	

Страховой риск

Компания принимает на себя страховой риск в том случае, если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Важной задачей для Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере, достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- департамент андеррайтинга и установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков/катастроф;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования;
- комплексный актуарный анализ.

Перестраховочная защита страхового порфтеля обеспечивается компанией Gen RE с рейтингом Aa1 - Moody's Financial Strength Rating, AA+ - Standard & Poor's Claims Paying Ability Rating.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активам со сроками погашения обязательств.

Политика Компании по управлению ликвидностью направлена на обеспечение ликвидных средств, достаточных для погашения обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых условиях, с целью исключения риска возникновения неприемлемых убытков и потери репутации.

В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	16 725	-	-	-	<u>-</u>	16 725
Депозиты, размещенные в банках	-	80 000	219 685	-	-	299 685
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	-	-	-	134 519	165 840	300 359
Дебиторская задолженность	23 901		-	-	-	23 901
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 795	6 163	2 832	3	-	10 793
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 066	3 160	3 492	12 027	-	21 745
Отложенные аквизиционные расходы	57 450	257 541	264 852	724 017	18	1 303 878
Текущие налоговые активы	1 000	1 235	-	-	-	2 235
Прочие активы	3	-	-	-	-	3
Итого активов	103 940	348 099	490 861	870 566	165 858	1 979 324
Обязательства Резерв незаработанной премии	67 045	296 273	298 471	808 915	575	1 471 279
Резервы убытков	11 046	11 382	12 582	52 379	-	87 389
Кредиторская задолженность		39 122	-	-	84 550	123 672
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1 871	-	-	-	-	1 871
Итого обязательств	79 962	346 777	311 053	861 294	85 125	1 684 211
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	23 978	1 322	179 808	9 272	80 733	295 113
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2020 года	23 978	25 300	205 108	214 380	295 113	

В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	52 047	-	-	-	-	52 047
Депозиты, размещенные в банках	47 777	192 971	40 428	-	-	281 177
Финансовые активы, , оцениваемые по ССПСД	-	62 674	72 929	188 983	127 734	452 320
Дебиторская задолженность	19 113	578	694	1 388	-	21 772
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 782	6 318	2 842	8	-	10 950
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 599	1 648	1 821	6 272	-	11 340
Отложенные аквизиционные расходы	59 636	278 005	299 136	1 033 956	14 918	1 685 651
Прочие активы	3	-	-	-	-	3
Итого активов	181 957	542 194	417 850	1 230 607	142 652	2 515 260

Обязательства

Резерв незаработанной премии	72 091	324 070	343 083	1 168 799	20 459	1 928 502
Резервы убытков	8 003	8 247	9 115	31 392	-	56 757
Кредиторская задолженность	-	121 145	-	-	-	121 145
Текущие налоговые обязательства	-	810	-	-	-	810
Прочие обязательства	-	1 535	-	-	-	1 535
Итого обязательств	80 094	455 807	352 198	1 200 191	20 459	2 108 749
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	101 863	86 387	65 652	30 416	122 193	406 511
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	101 863	188 250	253 902	284 318	406 511	

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	16 724	1	16 725
Депозиты, размещенные в банках	299 685	-	299 685
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	300 359	-	300 359
Дебиторская задолженность	21 565	2 336	23 901
Доля перестраховщиков в резерве			
незаработанной премии	2 230	8 563	10 793
Доля перестраховщиков в резервах убытков	10 183	11 562	21 745
Текущие налоговые активы	2 235	-	2 235
Прочие активы	3	-	3
Итого активов	652 984	22 462	675 446
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	1 471 279	-	1 471 279
Резервы убытков	87 389	-	87 389
Кредиторская задолженность	123 083	589	123 672
Прочие обязательства	1 871	-	1 871
Итого обязательств	1 683 622	589	1 684 211
Чистая балансовая позиция по состоянию на			
31 декабря 2020 года	(1 030 638)	21 873	(1 008 765)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	52 047	-	52 047
Депозиты, размещенные в банках	281 177	-	281 177
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	452 320	-	452 320
Дебиторская задолженность	21 772	-	21 772
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 088	9 862	10 950
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 262	10 078	11 340
Прочие активы	3		3
Итого активов	809 669	19 940	829 609
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	1 928 502	-	1 928 502
Резервы убытков	56 756	-	56 756
Кредиторская задолженность	121 145	-	121 145
Текущие налоговые обязательства	810	-	810
Прочие обязательства	1 535	-	1 535
Итого обязательств	2 108 748	-	2 108 748

Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года (1 299 079) 19 940 (1 279 139)

Страны ОЭСР представляют собой страны, являющиеся членами организации экономического сотрудничества и развития.

Операционный риск

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

Компания управляет операционными рисками с помощью системы внутреннего контроля. В Компании утверждено Положение об организации внутреннего контроля Общества, утверждено Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, назначены внутренний аудитор, а также ответственный сотрудник по ПОД/ФТ в соответствии с учредительными документами Компании и действующим законодательством РФ, в том числе Законом РФ от 27.11.1992, № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", ФЗ РФ № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (ПОД/ФТ).

27. Условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски от клиентов (застрахованных лиц, их наследников) в отношении Компании в рамках признания/отказа события страховым случаем. Руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании и, соответственно, Компания не сформировала резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководства Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство Компании считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Компания начислила все соответствующие налоги.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании на дату оценки.

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

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

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

На 31 декабря 2020, 2019 гг. финансовые инструменты Компании относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости:

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

	2020	2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	300 359	452 320

29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории:

- 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи);
- 3) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

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

	Финансовые	Финансовые		
	активы по	активы по		
	справедливой	справедливой	Финансовые	
	стоимости	стоимости	активы по	
	через	через прочий	амортизиро-	
	прибыль или	совокупный	ванной	
	убыток	доход	стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их				
эквиваленты	16 725	-	-	16 725
Депозиты, размещенные в				
банках	-	-	299 685	299 685
Финансовые активы ССПСД	-	300 359	-	300 359
Дебиторская задолженность	9 755	-	-	9 755
Итого по категориям по				
состоянию				
на 31 декабря 2020 года	26 480	300 359	299 685	626 524

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы по справедливой стоимости через совокупный доход	Финансовые активы по амортизирован ной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их				
эквиваленты	52 047	-	-	52 047
Депозиты, размещенные в				
банках	-	-	281 177	281 177
Финансовые активы ССПСД	-	452 320	-	452 320
Дебиторская задолженность	21 772	-	-	21 772
Итого по категориям по				
состоянию на				
31 декабря 2019 года	73 819	452 320	281 177	807 316

30. Операции со связанными сторонами

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

ООО СК «Кредит Европа Лайф» является дочерней компанией АО «Кредит Европа Банк (Россия)». В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими руководителями, прочими связанными сторонами.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020, 2019 гг. по операциям со связанными сторонами:

	2020	2019
Денежные средства и их эквиваленты	16 671	52 026
Депозитные вклады	47 877	47 777
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	41 097	40 041
Дебиторская задолженность	3 297	2 015
Кредиторская задолженность	2 621	5 774
	111 563	147 633

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020, 2019 гг.:

	2020	2019
Страховые премии, нетто	55 918	71 307
Выплаты по договорам страхования, нетто	(1 832)	(4 380)
Расходы по агентскому договору	(32 004)	(126 300)
Расходы по аренде	(15 697)	(15 245)
Процентные доходы	12 327	7 228

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., составили 32 659 тыс.руб., 31 декабря 2019 г. - 28 185 тыс.руб.

31. События после отчетной даты

Единственным участником Общества 30 декабря 2020 года было принято решение об отказе от осуществления деятельности, предусмотренной лицензией на осуществление добровольного

страхования жизни. 30.12.2020 Общество уведомило Банк России о намерении отказаться от лицензии. В настоящее время процедура оформления отказа от лицензии находится в процессе.