

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

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2019 года**

Содержание

Закключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Компании.....	12
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	12
3. Принципы представления финансовой отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Депозиты, размещенные в банках.....	24
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25
8. Дебиторская задолженность.....	26
9. Резерв незаработанной премии	26
10. Резервы убытков.....	27
11. Оценка страховых обязательств	28
12. Основные средства.....	29
13. Отложенные аквизиционные расходы	29
14. Кредиторская задолженность	29
15. Уставный капитал.....	30
16. Управление капиталом	30
17. Дивиденды	31
18. Анализ премий и понесенных страховых убытков по договорам страхования	31
19. Чистые аквизиционные расходы	32
20. Процентные доходы.....	32
21. Общие и административные расходы.....	32
22. Аренда	32
23. Прочие доходы	33
24. Прочие расходы.....	33
25. Налог на прибыль.....	33
26. Управление рисками.....	34
27. Условные обязательства	42
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	43
30. Операции со связанными сторонами.....	44
31. События после отчетной даты	45

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 2019 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 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 Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, 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.

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 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 года Общество не имеет неурегулированных предписаний;

в) по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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 2019 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной 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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 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 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Организованная в Обществе система внутреннего контроля в основном обеспечивает достижение целей, определенных законодательством;

б) по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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 2019 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.

«28» апреля 2020 года

	Примечание	2019	2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	52 047	111 116
Депозиты, размещенные в банках	6	281 177	281 816
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	450 624	390 188
Дебиторская задолженность	8	21 772	34 592
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	10 950	8 235
Доля перестраховщиков в резервах убытков	10	11 340	2 736
Основные средства	12	62 661	14 594
Отложенные аквизиционные расходы	13	1 685 651	1 362 804
Отложенные налоговые активы	25	1 242	3 515
Прочие активы		3	3 798
Итого активов		2 577 467	2 213 394
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	9	1 928 502	1 602 737
Резервы убытков	10	56 756	36 275
Кредиторская задолженность	14	121 145	185 147
Текущие налоговые обязательства	25	810	2 275
Прочие обязательства		1 535	0
Итого обязательств		2 108 748	1 826 434
Капитал			
Уставный капитал	15	312 000	312 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	4 780	(2 802)
Нераспределенная прибыль		151 939	77 761
Итого капитала		468 719	386 959
Итого обязательств и капитала		2 577 467	2 213 394

Ткач М.А.
Генеральный директор

20 апреля 2020 года

Экиз Озкан
Зам. генерального директора

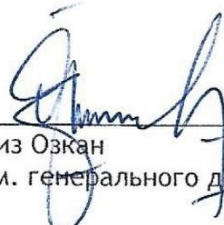
*Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2019	2018
Страховая деятельность			
Страховые премии, общая сумма	18	1 162 971	1 559 568
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование	18	(27 615)	(17 303)
		1 135 356	1 542 266
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	9, 18	(319 954)	(1 084 660)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9, 18	2 715	5 792
		(317 239)	(1 078 868)
Чистая сумма заработанных страховых премий		818 117	463 398
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	18	(41 156)	(24 584)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	18	14 666	4 308
		(26 490)	(20 276)
Изменение резерва убытков, общая сумма	10, 18	(24 163)	(6 398)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	10, 18	8 604	(2 794)
		(15 559)	(9 192)
Чистая сумма понесенных убытков		(42 049)	(29 469)
Чистые аквизиционные расходы	19	(664 898)	(370 868)
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью		-	(715)
Результат от страховой деятельности		111 170	62 346
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	20	61 616	52 274
Изменение резерва под обесценение финансовых инструментов		543	(2 031)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 778)	-
Результат от инвестиционной деятельности		60 381	50 243

*Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2019	2018
Прочая деятельность			
Общие и административные расходы	21	(76 171)	(70 665)
Процентные расходы	22	(4 857)	-
Прочие доходы	23	3 852	10 646
Прочие расходы	24	(1 867)	(29 161)
Результат от прочей деятельности		(79 043)	(89 180)
Прибыль до налогообложения			
Прибыль до налогообложения		92 508	23 409
Расход по налогу на прибыль	25	(18 330)	(66 837)
Прибыль за период		74 178	(43 428)
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	9 478	(3 729)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	25	(1 896)	746
Прочий совокупный доход/(убыток) после налогообложения		7 582	(2 983)
Итого совокупная прибыль за период		81 760	(46 411)


 Ткач М.А.
 Генеральный директор
 20 апреля 2020 года


 Экиз Озкан
 Зам. генерального директора

	2019	2018
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии	1 184 693	1 540 614
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование	(15 655)	(8 814)
Выплаты по договорам страхования	(40 962)	(24 584)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	5 067	494
Аквизиционные расходы	(1 100 802)	(1 185 449)
Общие и административные расходы	(82 944)	(77 716)
Процентные доходы	63 365	49 847
Прочие доходы	2 663	7 119
Прочие расходы	-	(26 622)
Налог на прибыль	(18 278)	(55 501)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(2 853)	219 387
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение ОС и НМА	(1 559)	(2 156)
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(191 900)	(78 024)
Реализация финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	138 194	
Размещение депозитов	(1 476)	(60 748)
Погашение депозитов	474	
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(56 267)	(140 928)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	-	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Чистое увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(59 120)	78 459
Переоценка валютных остатков	51	120
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	111 116	32 537
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	52 047	111 116

Ткач М.А.
Генеральный директор
20 апреля 2020 года

Экиз Озкан
Зам. генерального директора

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2017года	312 000	182	121 189	433 370
Прочий совокупный доход за период	-	(2 983)	(43 428)	(46 411)
Дивиденды, объявленные	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018года	312 000	(2 802)	77 761	386 959
Прочий совокупный доход за период	-	7 582	74 178	81 760
Дивиденды, объявленные	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2019года	312 000	4 78 0	151 939	468 719

Ткач М.А.
Генеральный директор
20 апреля 2020 года



Экиз Озкан
Зам. генерального директора

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 2019г. составила 29 человек (2018г. - 28 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 2019г. и 31 декабря 2018г.:

Наименование	2019	2018
	Доля, %	Доля, %
АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Конечным бенефициаром по состоянию на 31 декабря 2019г. и 31 декабря 2018г. является Хюсюн Мустафа Озйегин.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоил Компании в 2014- 2016г.г. рейтинг надежности А+ «Очень высокий уровень надежности», в 2017-2019г.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.

Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции, со стороны Правительства Российской Федерации, не оказывали сильного стрессового влияния в отчетном периоде.

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.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году.

По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 г., уровень безработицы к концу 2019 г. снизился до 4,6% против 4,8% в 2018 г., реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9%

против 8,5% в 2018 г. Оборот розничной торговли по итогам 2019 г. вырос на 1,6% против 2,8% в 2018г. Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу 2019 г. против 4,3% в 2018 г.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 69,47 рублей до 61,91 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России была снижена с 7,75% годовых до 6,25% в декабре 2019 года. Фондовый индекс РТС вырос с 1 069 до 1 549 пунктов, колебания индекса в пределах 2019 года составили от 1 069 пунктов до 1 550 пунктов.

В целом на рынке страхования за 2019 году существенных изменений не произошло. Лидирующие позиции в ТОП -20 остались за прежними игроками страхового рынка, как и в 2018 году. Крупных слияний страховых компаний, которые оказывали существенное влияние на страховой рынок, в целом не происходило.

Все эти факторы, описанные выше, в целом не оказали существенного влияния на деятельность Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях, однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации 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.

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:

(a) 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:

(a) 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, оцениваемым 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.

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 прогнозируемую 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 истекнут.

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 рассчитывается 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.

Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию.

Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Комиссионное вознаграждение отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе страховой деятельности.

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 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.

Коммиссионные 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 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 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Изменения в Учетной политике

Применение новых стандартов

С 1 января 2019 г. Компания начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», ПКР-15 «Операционная аренда: Стимулы» и ПКР-27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, измерения, представления и раскрытия договоров аренды и требует, чтобы арендаторы учитывали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета на балансе.

Компания применила стандарт с использованием модифицированного ретроспективного метода без пересчета сравнительной информации, с датой первоначального применения 1 января 2019 г.

Эффект от применения МСФО 16:

На дату начала аренды обязательство по аренде оценено по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств. Первоначальная стоимость актива в форме права

пользования включает в себя величину первоначальной оценки обязательства. При расчете приведенной стоимости в арендные платежи не включаются НДС.

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г.:

01.01.2019

Активы

Основные средства (Активы в форме права пользования)	62 444
--	--------

Итого активы	62 444
---------------------	---------------

Обязательства

Кредиторская задолженность (Обязательства по аренде)	62 444
--	--------

Итого обязательства	62 444
----------------------------	---------------

Характер влияния применения МСФО (IFRS) 16

У Компании имеются договоры аренды помещения под офис и архив. До применения МСФО (IFRS) 16 Компания классифицировала эти договора аренды (в которых она выступала арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. Арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи признавались в составе «Прочих активов».

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Компания использовала единый подход к признанию и оценке договоров аренды, Компания применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Компания признала актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Обязательство по аренде было признано по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Основные положения новой учетной политики

Аренда (Компания в качестве арендатора)

Учет операций аренды в 1 января 2019г. 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 экономическом окружении 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 стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и усовершенствования, обязательные для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, применимые для деятельности Компании и утвержденные для применения в Российской Федерации (если не указано иное), которые Компания не применяет досрочно, представлены ниже:

- Определение существенности - Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- 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).
- Определение бизнеса - Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2019	2018
Денежные средства в кассе	13	1
Остатки на банковских счетах	52 034	111 115
Итого денежных средств и их эквивалентов	52 047	111 116

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

	2019		2018	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
АО Кредит Европа Банк (Россия)	52 026	99,98%	111 103	99,99%
Прочие	8	0,02%	12	0,01%
Итого денежных средств на банковских счетах	52 034	100,00%	111 115	100,00%

6. Депозиты, размещенные в банках

	2019	2018
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	275 000	275 421
Начисленные проценты на депозиты	7 414	8 577
Резерв под обесценение депозитов	(1 237)	(2 182)
Итого депозитов, размещенных в банках	281 177	281 816

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

	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%

	2018			
	Сумма депозита	Начисленные проценты	Резерв под обесценение	Доля, %
АО Кредит Европа Банк	55 421	3 345	(321)	20,74%
АКБ Абсолютбанк	50 000	570	(990)	17,59%
ОАО Юг Инвестбанк	10 000	316	(198)	3,59%
АО Зербанк	50 000	2 445	(435)	18,46%
АО Юникредитбанк	50 000	1 366	(85)	18,20%
АО ГПБ	60 000	536	(154)	21,43%
Итого депозитов, размещенных в банках	275 421	8 577	(2 182)	100,00%

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%. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Компания разместила депозиты в 6 российских банках в размере 281 816 тыс.руб., средняя ставка составила 6,77

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

	2019	2018
Долговые ценные бумаги	452 320	391 483
Резерв от обесценения	(1 696)	(1 295)
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	450 624	390 188

Ниже представлена информация об изменениях портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	2019	2018
Балансовая стоимость на 1 января	390 188	318 964
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 778)	(37)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 582	(3 502)
Приобретение финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	197 588	176 611
Продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(142 555)	(101 998)
Резерв под обесценение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(401)	150
Балансовая стоимость на 31 декабря	450 624	390 188

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

Наименование эмитента	Справедливая стоимость	Резерв под обесценение	Купонный доход %	Дата погашения	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
АО Альфа Банк	44 514	(91)	8,25%	30.08.2029	Ba1	Moody
АО Тинькофф Банк	33 118	(210)	8,90%	22.04.2022	Ba3	Moody
АО РН Банк	21 012	(43)	6,45%	09.07.2021	BB+	S&P
АО Тойота Банк	49 301	(94)	8,05%	02.12.2020	AAA	ACRA
ООО Х5 Финанс	40 713	(183)	6,95%	08.03.2033	ruAA+	Expert RA
АО Коммерческий Банк «Дельта Кредит -2	21 511	(36)	9,85%	21.10.2023	Baa3	Moody
АО РН Банк -2	23 760	(39)	8,45%	14.10.2020	BB+	S&P
ООО Фольксваген Банк	20 802	(43)	8,60%	17.08.2021	AAA	ACRA
ООО Магнит	21 056	(95)	8,50%	23.02.2021	BB	S&P
ООО Х5 Финанс	21 076	(95)	8,50%	16.01.2034	ruAA+	Expert RA
ПАО Zenit Банк	62 754	(80)	8,85%	11.03.2020	Ba3	Moody
АО КЕБ	40 397	(354)	9,00%	07.10.2022	B1	Moody
АО Тинькофф Банк -2	20 232	(129)	9,25%	21.03.2029	Ba3	Moody
ХКФ Банк	32 073	(204)	8,65%	13.09.2024	BB-	Fitch
	452 320	(1 696)	8,45%			

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги представлены следующими облигациями (средняя ставка доходности 8,44%):

Наименование эмитента	Справедливая стоимость	Резерв под обесценение	Купонный доход, %	Дата погашения	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
ПАО Зенит Банк-1	35 214	(136)	7,50%	28.02.2019	BB	Fitch Ratings
АО Альфа Банк-3	42 099	(108)	8,25%	30.08.2029	AA(RU)/Stable	ACRA
АО Тинькофф Банк	32 176	(186)	9,65%	22.04.2022	A(RU)/Stable	ACRA
АО РН Банк	21 106	(54)	7,90%	09.07.2021	BB+/Stable	S&P RATING
ПАО МОЭСК	41 374	(106)	10,30%	16.04.2026	AAA(RU)/Stable	ACRA
ООО Фольксваген Банк Рус	20 213	(34)	8,60%	17.08.2021	BBB-	S&P RATING
АО КЕБ	46 360	(269)	10,25%	17.10.2019	BBB(RU)/Positive	ACRA
АО Тойота Банк	48 038	(81)	8,05%	02.12.2020	AAA(RU)/Stable	ACRA
ООО Х5 Финанс	40 240	(155)	6,95%	08.03.2033	BB+	FITCH
АО Коммерческий Банк Дельта Кредит	19 619	(50)	9,85%	29.09.2026	AAA(RU)/Stable	ACRA
АО Коммерческий Банк «Дельта Кредит»-2	21 624	(55)	9,85%	21.10.2023	AAA(RU)/Stable	ACRA
АО «РН Банк»-2	23 422	(60)	8,45%	14.10.2020	BB+/Stable	S&P RATING
	391 483	(1 295)	8,80%			

8. Дебиторская задолженность

	2019	2018
Дебиторская задолженность по операциям страхования	10 544	29 584
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	2 504	1 524
Прочая дебиторская задолженность	8 724	3 485
Итого дебиторской задолженности	21 772	34 592

По кредитному качеству дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. является текущей.

Информация о концентрации дебиторской задолженности представлена ни

	2019	2018
Количество Контрагентов с общей суммой дебиторской задолженности, превышающей 10% от итогового показателя (нетто)	1	1
Совокупная сумма остатков по данным Контрагентам	2 015	4 914
Процент от общей суммы дебиторской задолженности	9,25%	14,21%

9. Резерв незаработанной премии

	2019	2018
Резерв незаработанной премии, в том числе:	1 928 502	1 602 737
математический резерв	5 171	4 640
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии, в том числе:	(10 950)	-8 235
доля перестраховщиков в математическом резерве	(66)	-59
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	1 917 552	1 594 502

Изменение резерва незаработанной премии представлено следующим образом:

	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2017 г.	518 076	(2 442)	515 634
Страховые премии, подписанные в отчетном году	1 559 568	(17 303)	1 542 266
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(474 908)	11 510	(463 398)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2018 г.	1 602 73	(8 235)	1 594 502
Страховые премии, подписанные в отчетном году	1 419 635	(28 001)	1 391 634
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(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

10. Резервы убытков

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

	РЗУ	РПНУ	РУУ	Резерв по судебным искам	Итого
Резервы убытков, общая сумма	30 114	4 500	1 191	469	36 275
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(1 927)	(809)	-	-	(2 736)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	28 188	3 691	1 191	469	33 539

Изменения резервов убытков представлены следующим образом:

	Резервы убытков итого	Доля перестраховщика в резервах	Нетто перестрахование
Резервы убытков на 31 декабря 2017 г.	29 877	(5 530)	24 347
Страховые выплаты	(24 584)	4 308	(20 276)
Состоявшиеся страховые убытки	30 982	(1 514)	29 468
Резервы убытков на 31 декабря 2018 г.	36 275	(2 736)	33 539
Страховые выплаты	(41 057)	14 666	(26 391)
Состоявшиеся страховые убытки	61 538	(23 270)	38 268
Резервы убытков на 31 декабря 2019 г.	56 756	(11 340)	45 416

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 случаях.

Анализ динамики выплат (брутто) - всего:

	2016	2017	2018	2019
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	27 843	26 725	34 615	56 756
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2017	14 738			
2018	16 369	11 212		
2019	16 751	12 524	13 237	
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:				
2017	10 854			
2018	4 822	9 317		
2019	475	3 120	9 924	
Избыток/недостаток				
2017	8%			
2018	24%	23%		
2019	38%	41%	33%	

Анализ достаточности сформированных страховых резервов

Тест на достаточность страховых резервов (LAT-тест) проводится ежегодно на конец отчетного года, чтобы убедиться 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 (PNP, Unexpired Risk Reserve, URR), т.е. PNP формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на 31 декабря 2019 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 2018 г. и 31 декабря 2019 г. дефицит страховых премий по резервной группе 2 отсутствует. 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 31.12.2018	34 615	574
Резервная группа НС на 31.12.2019	54 041	2 019

12. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств:

	Программное обеспечение	Компьютеры и вычислительная техника	Транспортные средства	Арендованные помещения	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2017	46 436	107	1 177	-	47 720
Приобретение	145	2 011	-	-	2 156
Выбытие	-	-	-	-	-
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
Накопленная амортизация на 31.12.2017	28 482	88	1 177	-	29 747
Амортизационные начисления	5 126	409	-	-	5 536
Выбытие	-	-	-	-	-
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	50 936
Остаточная стоимость на 31.12.2018	12 973	1 621	0		14 594
Остаточная стоимость на 31.12.2019	9 435	1 452	0	51 774	62 661

По договору аренды Компания арендует офисные помещения. Капитальные вложения в объекты арендованных основных средств в 2019 и 2018 году 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

	2019	2018
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	1 362 804	427 405
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах (Примечание 19)	322 847	935 399
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	1 685 651	1 362 804

14. Кредиторская задолженность

	2019	2018
Кредиторская задолженность по операциям страхования	159	0
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	5 319	4 183
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	60 313	176 323
Кредиторская задолженность по аренде	55 159	-
Прочая кредиторская задолженность	195	4 640
Итого кредиторской задолженности	121 145	185 147

В состав кредиторской задолженности входит обязательство по аренде. Компания применяет МСФО (IFRS) 16 для учета операций по аренде.

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал участников, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 312 000 тыс. руб., на 31 декабря 2018 г. - 312 000 тыс. руб.

16. Управление капиталом

В течение 2019 и 2018 гг. 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».

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика на 31 декабря 2019 составляют 240 000 тыс. руб., на 1 января 2020 г. - 310 000 тыс. руб., с 2021 г. — 380 000 тыс. руб., с 2022 г. — 450 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2019 г. составил 312 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 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

	2019	2018
Нормативный размер маржи платежеспособности	240 000	241 971
Фактический размер маржи платежеспособности	462 009	373 484
Отклонение фактического размера от нормативного	222 009	131 513
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	92,50	54,35

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 2019 г. нераспределенная прибыль Компании по ОСБУ составила 151 440 тыс.руб., на 31 декабря 2018 г. нераспределенная прибыль Компании по ОСБУ составила 73 176 тыс.руб.

В 2018 г. дивиденды не распределялись согласно решению единственного участника №40 от 23.05.2018г.

18. Анализ премий и понесенных страховых убытков по договорам страхования

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)

Ниже приведен анализ премий и выплат в разрезе основных линий бизнеса за 2018г.:

	Страхование не жизни	Страхование жизни	Итого
ПРЕМИИ			
Страховые премии, общая сумма	1 557 363	2 205	1 559 568
Премии, переданные в перестрахование	(17 241)	(62)	(17 303)
Чистая сумма премий	1 540 123	2 143	1 542 266
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(1 078 522)	(346)	(1 078 868)
Чистая сумма заработанных страховых премий	461 601	1 797	463 398
ВЫПЛАТЫ			
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(23 959)	(625)	(24 584)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	4 308	-	4 308
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(19 652)	(625)	(20 276)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(9 192)	-	(9 192)
Чистая сумма понесенных убытков	(28 844)	(625)	(29 469)

19. Чистые аквизиционные расходы		
	2019	2018
Агентское вознаграждение	983 764	1 306 267
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах	(322 847)	(935 399)
Прочие аквизиционные расходы	3 981	-
Итого аквизиционные расходы	664 898	370 868

20. Процентные доходы		
	2019	2018
Процентный доход по остатку текущего счета	5 276	5 317
Процентный доход по депозитам	22 482	15 444
Процентный доход по займам выданным	25	57
Процентные доход по облигациям	33 833	31 456
Итого процентные доходы	61 616	52 274

21. Общие и административные расходы		
	2019	2018
Расходы на содержание персонала	46 527	44 949
Аренда	-	13 192
Информационные и консультационные услуги	4 952	4 359
Операционные расходы	5 812	1 639
Амортизация ОС, НМА	15 654	5 535
Членство в ассоциациях	1 754	991
Прочие расходы	1 472	-
Итого общих и административных расходов	76 171	70 665

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 31.12.2019:

Право пользования помещениями	62 162
Амортизация права пользования помещениями	(10 388)
	51 774
Обязательство по аренде помещений	(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 за 2019 г. следующим образом:

Процентные расходы по аренде	4 857	
Расходы на амортизацию Права пользования помещений	10 388	
Ниже представлены выплаты денежных средств по договорам аренды, в соответствии с которыми Компания является арендатором		
	2019	2018
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	14 232	13 192

23. Прочие доходы		
	2019	2018
Доходы от агентской деятельности	398	7 264
Тантьемы и комиссия по договорам перестрахования	2407	1 559
Курсовая разница	-	1 823
Прочие доходы	1 047	-
Итого прочих доходов	3 852	10 646

24. Прочие расходы		
	2019	2018
Вступительный взнос и членство в ВСС	-	995
Услуги банков, депозитариев	-	541
Госпошлины, штрафы, пени	-	25 732
Курсовая разница	1 086	-
Прочие расходы	780	1 901
Итого прочих расходов	1 867	29 169

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2 019	2 018
Текущий налог на прибыль к оплате	17 953	8 299
Налог на прибыль, относящийся к предыдущим годам	-	57 878
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 273	(85)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(1 896)	746
Расход по налогу на прибыль	18 330	66 837

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% , 2018 г.- 20 %.

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

	2 019	2 018
Прибыль по МСФО до налогообложения	92 508	23 409
Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке (2019г.: 20 %; 2018 г.: 20 %)	18 502	4 682
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(172)	62 155
Расход по налогу на прибыль	18 330	66 837

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 2019 г. и 31 декабря 2018 г. приведен ниже:

	2019	Изменение за период, отраженное в ОПУ	Изменение за период, отраженное в прочем совокупном доходе	2018
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(700)	700

	2019	Изменение за период, отраженное в ОПУ	Изменение за период, отраженное в прочем совокупном доходе	2018
Резерв незаработанной премии (нетто)	-	(272 561)		272 561
Кредиторская задолженность	11 064	10 859		205
Дебиторская задолженность	-	(700)		700
Резерв оценочного обязательства	3 347	(25)		3 371
Резервы по финансовым активам	587	(109)		695
Резервы убытков	113	113		-
Отложенные налоговые требования	15 110	(262 422)	(700)	278 233
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 195		1 195	-
Финансовые активы	383	(570)		953
Отложенные аквизиционные расходы	-	(272 561)		272 561
Резервы убытков	-	(140)		140
Дебиторская задолженность	620	620		-
Основные средства	11 669	10 605		1 064
Отложенные налоговые обязательства	13 868	(262 045)	1 195	274 718
Итого чистое отложенное налоговое требование	1 242	(377)	(1 896)	3 515

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:

	2019	2018
Денежные средства и их эквиваленты	52 047	111 116
Депозиты, размещенные в банках	281 177	281 816
Финансовые активы, оцениваемые ССПСД	450 624	390 188
Дебиторская задолженность	21 772	34 592
Итого	805 620	817 712

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's, Эксперт РА, АКРА), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

	Инвестиционная Категория	Fitch Rating	Moody's	S&P's	Expert RA	ACRA
1	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	Aaa	AAA	ruAAA	AAA(RU)
2	Очень высокий уровень кредитоспособности	AA+	Aa1	AA+	ruAA+	AA+(RU)
		AA	Aa2	AA	ruAA	AA(RU)
		AA-	Aa3	AA-	ruAA-	AA-(RU)
3	Высокий уровень кредитоспособности	A+	A1	A+	ruA+	A+(RU)
		A	A2	A	ruA	A(RU)
		A-	A3	A-	ruA-	A-(RU)
4	Хороший уровень кредитоспособности	BBB+	Baa1	BBB+	ruBBB+	BBB+(RU)
		BBB	Baa2	BBB	ruBBB	BBB(RU)
		BBB-	Baa3	BBB-	ruBBB-	BBB-(RU)
5	Спекулятивный рейтинг	BB+	Ba1	BB+	ruBB+	BB+(RU)
		BB	Ba2	BB	ruBB	BB(RU)
		BB-	Ba3	BB-	ruBB-	BB-(RU)
6	В значительной степени спекулятивный	B+	B1	B+	ruB+	B+(RU)
		B	B2	B	ruB	B(RU)
		B-	B3	B-	ruB-	B-(RU)
7	Существенный кредитный риск.	CCC	Caa1	CCC+	ruCCC	CCC(RU)
8	Очень высокий кредитный риск	CC	Caa2	CCC	ruCC	CC(RU)
9	Существует вероятность дефолта	C	Caa3	CCC-	ruC	C(RU)
10	Дефолт	RD/D	Ca	CC	ruRD	RD(RU)
			C	C	ruD	SD(RU)
				D		D(RU)

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	AAA	AA+	BBB+	BBB-	BB+	BB	BB-	В	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	13	-	52 034	-	-	52 047
Депозиты, размещенные в банках	-	-	62 848	100 743	-	-	47 777	69 809	-	281 177
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	69 967	-	-	21 475	129 154	82 473	147 554	-	-	450 624
Дебиторская задолженность	-	2 504	-	-	-	-	-	-	19 268	21 772
Итого	69 967	2 504	62 848	122 218	129 167	82 473	247 366	69 809	19 268	805 620

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	AAA	AA	A	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	В+	В	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	12	-	111 104	-	-	-	111 116
Депозиты, размещенные в банках	-	-	-	-	51 281	60 383	-	58 444	52 011	59 698	-	281 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130 362	41 991	31 989	46 091	20 179	84 498	35 078	-	-	-	-	390 188
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	4 914	-	-	29 678	34 592
Итого	130 362	41 991	31 989	46 091	71 460	144 893	35 078	174 462	52 011	59 698	29 678	817 712

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 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	52 047	-	-	52 047
Депозиты, размещенные в банках	281 177	-	-	281 177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	450 624	-	-	450 624
Дебиторская задолженность	21 482	89	201	21 772
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10 619	304	27	10 950
Доля перестраховщиков в резервах убытков	11 340	-	-	11 340
Прочие активы	3	-	-	3
Итого активов	827 291	393	228	827 912
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	1 927 706	56	740	1 928 502
Резервы убытков	56 756	-	-	56 756
Кредиторская задолженность	121 069	38	38	121 145
Текущие налоговые обязательства	810	-	-	810
Прочие обязательства	1 535	-	-	1 535
Итого обязательств	2 107 875	94	778	2 108 747
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	(1 280 584)	299	(550)	(1 280 835)

Ниже представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	110 959	154	2	111 116
Депозиты, размещенные в банках	271 299	10 517	-	281 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	390 188	-	-	390 188
Дебиторская задолженность	34 492	75	26	34 592
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	7 829	40	366	8 235
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 736	-	-	2 736
Прочие активы	3 798	-	-	3 798

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Итого активов	821 301	10 786	394	832 481
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	1 601 893	60	784	1 602 737
Резервы убытков	36 275	-	-	36 275
Кредиторская задолженность	185 138	9	-	185 147
Текущие налоговые обязательства	2 275	-	-	2 275
Итого обязательств	1 825 581	69	784	1 826 434
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(1 004 280)	10 717	(390)	(993 953)

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:

	31.12.2019	31.12.2018
Укрепление доллара США на 10%	30	1 072
Ослабление доллара США на 10%	(30)	(1 072)
Укрепление евро на 10%	(55)	(39)
Ослабление евро на 10%	55	39

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 2019 года и 31 декабря 2018 г.:

Финансовые активы	2019	2018
Денежные средства и их эквиваленты	7,00%	7,00%
Депозиты, размещенные в банках	7,22%	6,77%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,99%	8,44%

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 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, имеющиеся в наличии для продажи	4 234	(4 234)
Займы выданные	2	(2)
	8 104	(8 104)

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли за 2018 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату:

2018	Влияние на чистую прибыль	
	увеличение на 1%	уменьшение на 1%
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	1 111	(1 111)
Депозиты, размещенные в банках	2 754	(2 754)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 825	(3 825)
	7 691	(7 691)

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 портфеля 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 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 справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	62 674	72 929	188 983	126 037	450 624
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

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	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
Итого активов	181 957	542 195	417 850	1 230 606	140 955	2 513 563
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	-	56 756
Кредиторская задолженность	-	121 145	-	-	-	121 145
Текущие налоговые обязательства	-	810	-	-	-	810
Прочие обязательства	-	1 535	-	-	-	1 535
Итого обязательств	80 094	455 806	352 198	1 200 191	20 459	2 108 747
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	101 863	86 388	65 652	30 416	120 496	404 816
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019 года	101 863	188 252	253 904	284 320	404 816	

В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

2018	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	111 116	-	-	-	-	111 116
Депозиты, размещенные в банках	-	281 816	-	-	-	281 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	35 078	46 091	166 107	142 912	390 188
Дебиторская задолженность	31 880	-	2 712	-	-	34 592
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 204	4 623	2 389	19	-	8 235
Доля перестраховщиков в резервах убытков	1 836	368	263	269	-	2 736
Отложенные аквизиционные расходы	44 976	208 564	228 570	868 698	11 996	1 362 804
Итого финансовых и страховых активов	191 011	530 449	280 025	1 035 093	154 908	2 191 487
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	60 325	248 113	268 744	1 010 746	14 809	1 602 737
Резервы убытков	20 443	6 480	4 620	4 732	-	36 275
Кредиторская задолженность	185 147	-	-	-	-	185 147
Итого обязательств	265 915	254 593	273 364	1 015 478	14 809	1 824 159
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	(74 904)	275 856	6 661	19 615	140 099	367 328
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018 года	(74 904)	200 953	207 614	227 229	367 327	

Географический риск

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

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	52 047	-	52 047
Депозиты, размещенные в банках	281 177	-	281 177
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	450 624	-	450 624
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	807 972	19 940	827 912
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	2 108 747	0	2 108 747
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	(1 300 775)	19 940	(1 280 835)

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	111 116	-	111 116
Депозиты, размещенные в банках	281 816	-	281 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	390 188	-	390 188
Дебиторская задолженность	34 592	-	34 592
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	967	7 268	8 235
Доля перестраховщиков в резервах убытков	5	2 731	2 736
Прочие активы	3 798	-	3 798
Итого активов	822 482	9 999	832 481
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	1 602 737	-	1 602 737
Резервы убытков	36 275	-	36 275
Кредиторская задолженность	185 147	-	185 147
Текущие налоговые обязательства	2 275	-	2 275
Итого обязательств	1 826 434	-	1 826 434
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(1 003 952)	9 999	(993 953)

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 2019 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 2019 и 2018 г.г. финансовые инструменты Компании относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости:

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

	2019	2018
	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 1 (рыночные котировки)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	450 624	390 188

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 2019 года:

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы по справедливой стоимости через совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	52 047	-	-	52 047
Депозиты, размещенные в банках	-	-	281 177	281 177
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	450 624	-	450 624
Дебиторская задолженность	21 772	-	-	21 772
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2019 года	73 820	450 624	281 177	805 620

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы по справедливой стоимости через совокупный доход (имеющиеся в наличии для продажи)	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	111 116	-	-	111 116
Депозиты, размещенные в банках	-	-	281 816	281 816
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	390 188	-	390 188
Дебиторская задолженность	34 592	-	-	34 592
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2018 года	145 708	390 188	281 816	817 712

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 2019, 2018 г.г. по операциям со связанными сторонами:

	2019	2018
Денежные средства и их эквиваленты	52 026	111 075
Депозитные вклады	47 777	55 421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40 041	45 000
Дебиторская задолженность	2 015	4 917
Кредиторская задолженность	5 774	14 217
	147 633	230 630

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019, 2018 г.г.:

	2019	2018
Страховые премии, нетто	71 307	43 142
Выплаты по договорам страхования, нетто	4 380	1 679
Расходы по агентскому договору	126 300	181 068
Расходы по аренде	15 245	13 192
Процентные доходы	7 228	13 835
	224 460	252 916

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., составили 28 185 тыс.руб, 31 декабря 2018 г. - 25 988 тыс. руб.

31. События после отчетной даты

В течение первого квартала 2020 года в мире и, в частности, Российской Федерации произошло быстрое распространение вируса COVID-19. В связи со сложной эпидемиологической обстановкой большинство стран ввело ограничение на передвижение и работу компаний. Это в свою очередь привело к резкому падению фондовых рынков и деловой активности. Так же значительно понизились цены на энергоресурсы в связи с уменьшением спроса на них, что в значительной степени повлияло на увеличение курса иностранных валют по отношению к рублю.

В Российской Федерации основной очаг распространения вируса пришелся на московский регион, в связи с чем властями было введено ограничение на передвижение и деятельность системно не значимых организаций. Компания выполняет все требования Правительства Российской Федерации и ее субъекта.

Компания продолжает вести свою операционную деятельность непрерывно и не планирует ее прекращение в ближайшем будущем. Большинство сотрудников продолжает работать дистанционно, что не мешает им выполнять свои трудовые функции.

Руководство Компании оценивает риски и оперативно реагирует на них. В случае продления введенных ограничений на передвижение и ведение деятельности, Компания видит основной риск в снижении сборов и, как следствие, невыполнение плановых бизнес - показателей.


Ткач М.А.
Генеральный директор
20 апреля 2020 года




Экиз Озкан
Зам. генерального директора