

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

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

За период, закончившийся 31 декабря 2022 года

Москва | 2023



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее – ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф», Страховая организация), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при

формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы незаработанной премии и резервы убытков - Примечания 4 «Основные принципы учетной политики», 9 «Резерв незаработанной премии» и 10 «Резервы убытков» к финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Страховая организация отразила резервы незаработанной премии и резервы убытков на общую сумму 835 460 тыс. рублей, что составляет 95% от ее обязательств.

Мы считаем данный вопрос ключевым для нашего аудита поскольку оценка указанных страховых резервов требует применения суждений и использования различных допущений, связанных с неопределенностью. Основным допущением является ожидаемая убыточность, определение которой основывается на анализе прошлого опыта урегулирования убытков.

В рамках аудиторских процедур мы изучили процесс урегулированию убытков и формирования резервов незаработанной премии.

Мы провели оценку ключевых допущений, определяющих величину указанных страховых резервов, с привлечением актуарных специалистов. Наша работа, среди прочего, включала следующие процедуры:

- мы проанализировали подход, применяемый для расчета страховых резервов, с учетом отраслевых особенностей для выбранных продуктов;
- на выборочной основе мы провели проверку исторических данных по убыткам, используемых в оценке резерва, путем сверки с подтверждающей документацией;
- на выборочной основе мы провели независимый пересчет указанных страховых резервов, проверку математической точности, а также ретроспективный анализ адекватности сформированных резервов убытков;
- мы провели независимое тестирование адекватности обязательств, в частности, используя альтернативный сценарий развития прогнозируемых денежных потоков и выбранных допущений с учетом опыта Страховой организации и отраслевого опыта.

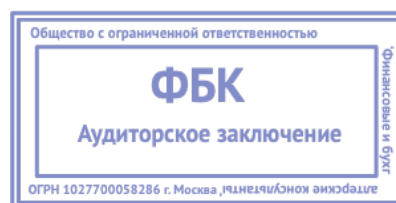
Мы также оценили корректность и достаточность раскрытий информации в отношении резервов незаработанной премии и резервов убытков в финансовой отчетности.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за финансовую отчетность

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

При подготовке 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 финансовой отчетности аудируемого лица.



Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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.

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



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

Президент ООО «ФБК»  С.М. Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



А.А. Терехина
ОРНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения
«27» марта 2023 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
(ООО «Страховая компания «Кредит Европа
Лайф»)

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 28 марта 2007 г. за основным
регистрационным государственным номером
5077746427941.

Аудитор

Наименование:

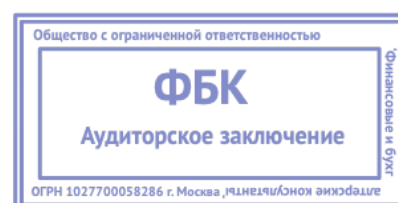
Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва,
ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

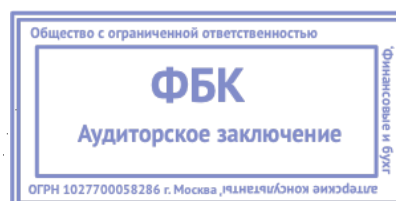
Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.



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

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2022 года

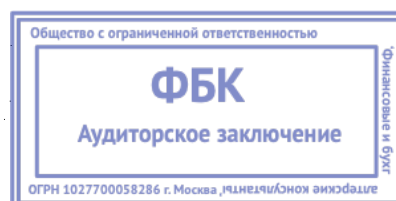


Содержание

Заключение 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.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Депозиты, размещенные в банках.....	26
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	27
8. Дебиторская задолженность	28
9. Резерв незаработанной премии.....	29
10. Резервы убытков	29
11. Оценка страховых обязательств	30
12. Основные средства	31
13. Отложенные аквизиционные расходы	32
14. Кредиторская задолженность	32
15. Уставный капитал	32
16. Управление капиталом	33
17. Дивиденды	33
18. Анализ премий и понесенных страховых убытков по договорам страхования.....	34
19. Чистые аквизиционные расходы	35
20. Процентные доходы	35
21. Общие и административные расходы.....	35
22. Аренда	35
23. Прочие доходы	36
24. Прочие расходы	36
25. Налог на прибыль	36
26. Управление рисками	38
27. Условные обязательства	45
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	46
29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	46
30. Операции со связанными сторонами.....	47
31. События после отчетной даты.....	48



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
 Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	15 917	14 956
Депозиты, размещенные в банках	6	442 526	309 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	105 872	286 713
Дебиторская задолженность	8	80 955	28 931
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	10 072	12 074
Доля перестраховщиков в резервах убытков	10	9 250	25 526
Основные средства	12	12 637	6 539
Отложенные аквизиционные расходы	13	571 176	996 143
Отложенные налоговые активы	25	5 258	3 690
Текущие налоговые активы	25	2 432	-
Прочие активы	14	4	2
Итого активов		1 256 099	1 683 915
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	9	709 860	1 151 210
Резервы убытков	10	125 600	84 979
Кредиторская задолженность	14	37 045	53 259
Текущие налоговые обязательства	25	0	665
Прочие обязательства		3 350	2 978
Итого обязательств		875 855	1 293 091
Капитал			
Уставный капитал	15	312 000	312 000
Резерв переоценки финансовых активов			
ССПСД	7	(64)	(2 686)
Резерв ожидаемых убытков ФАССПСД	7	187	558
Нераспределенная прибыль		68 121	80 952
Итого капитала		380 244	390 824
Итого обязательств и капитала		1 256 099	1 683 915

Буслаев С.В.
 Генеральный директор
 27 марта 2023 года



Экиз Озкан
 Зам. генерального директора



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2022	2021
Страховая деятельность			
Страховые премии, общая сумма	18	373 523	504 327
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование	18	(22 625)	(28 617)
		350 898	475 710
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	9, 18	441 349	320 070
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9, 18	(2 002)	1 281
		439 347	321 351
Чистая сумма заработанных страховых премий		790 245	797 061
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	18	(129 248)	(87 522)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	18	14 216	25 977
		(115 032)	(61 545)
Изменение резерва убытков, общая сумма	10, 18	(45 295)	(4 430)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	10, 18	(16 276)	10 156
		(61 571)	5 726
Чистая сумма понесенных убытков		(176 603)	(55 819)
Чистые аквизиционные расходы	19	(591 170)	(677 152)
Результат от страховой деятельности		22 472	64 090
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	20	46 094	35 957
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	7	1 651	352
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	(477)	(818)
Результат от инвестиционной деятельности		47 268	35 491
Прочая деятельность			
Общие и административные расходы	21	(85 862)	(81 401)
Процентные расходы	22	(3)	(4 136)
Прочие доходы	23	13 390	170
Прочие расходы	24	(13 590)	(80)
Результат от прочей деятельности		(86 065)	(85 447)
Прибыль до налогообложения		(16 325)	14 134
Расход по налогу на прибыль	25	3 494	(3 697)
Прибыль за период		(12 831)	10 437
Прочий совокупный доход			
Переоценка ФАССПСД	7	3 277	(6 052)
Резерв ожидаемых убытков ФАССПСД		(371)	(407)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	23		1 396
Прочий совокупный доход/(убыток) после налогообложения		2 251	(5 063)



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей)

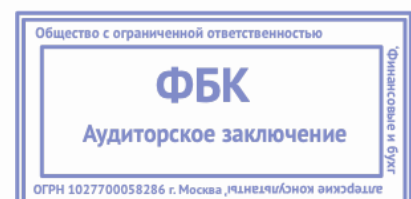
Итого совокупная прибыль за период	(10 580)	5 374
------------------------------------	----------	-------

Буслаев С.В.
Генеральный директор
27 марта 2023 года



Экиз Озкан
Зам. генерального директора

A blue ink signature of Ekiz Ozkan, written over a horizontal line.



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
 (в тысячах российских рублей)

	2022	2021
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии	349 930	497 014
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование	(20 239)	(4 260)
Выплаты по договорам страхования	(125 022)	(84 452)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	28 934	4 197
Аквизиционные расходы	(191 113)	(351 575)
Общие и административные расходы	(127 339)	(81 055)
Процентные доходы	51 427	44 055
Прочие доходы	24	52
Налог на прибыль	(3 097)	(149)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(36 495)	23 827
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение ОС и НМА	(2 276)	(504)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для продажи	-	100 670
Реализация финансовых активов, удерживаемых для продажи	180 628	(99 945)
Размещение депозитов	(133 000)	(12 001)
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	45 352	(11 780)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаты по аренде	(6 290)	(13 819)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(6 290)	(13 819)
Чистое увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов	2 567	(1 772)
Переоценка валютных остатков	(1 606)	3
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	14 956	16 725
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	15 917	14 956

Буслаев С.В.
 Генеральный директор
 27 марта 2023 года



Экиз-Озкан
 Зам. генерального директора



	Уставный капитал	Фонд переоценки ФАССПСД	Ожидаемые кредитные убытки по ФАССПСД	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Капитал на 31 декабря 2020 года	312 000	2 155	965	70 515	385 635
Совокупный доход за 2021 год	-	(4 841)	(407)	10 437	5 189
Капитал на 31 декабря 2021 года	312 000	(2 686)	558	80 952	390 824
Совокупный доход за 2022 год	-	2 622	(371)	(12 831)	(10 580)
Капитал на 31 декабря 2022 года	312 000	(64)	187	68 121	380 244

Буслаев С.В.
Генеральный директор
27 марта 2023 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 работала на основании лицензий на осуществление страховых операций:

- Лицензия № СИ №4117 на осуществление добровольного имущественного страхования, выданная Центральным банком Российской Федерации от 28.07.2022, решение № КФНП-29.

Компания имеет право на осуществление следующих видов деятельности:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование выезжающих за пределы места жительства;
- страхование гражданской ответственности туристических операторов.

Приоритетным направлением деятельности Компании является страхование от несчастных случаев и болезней на территории Российской Федерации.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 117534, Россия, г. Москва, ул. Кировоградская, д.23А, кор.1, этаж2, помещение 32.

Среднегодовая численность персонала Компании за 2022 г. составила 30 человек (за 2021г. - 30 человек).

Ниже представлена информация об акционерах Компании по состоянию на 31 декабря 2022г. и 31 декабря 2021г.:

Наименование	2022	2021
	Доля, %	Доля, %
АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Конечным бенефициаром по состоянию на 31 декабря 2022г. и 31 декабря 2021г. является Хюсюю Мустафа Озйегин.

Рейтинговое агентство НКР присвоило Компании в 2022г. кредитный рейтинг BBB.ru со стабильным прогнозом, RAEX (Эксперт РА) в 2021г. присвоило Компании рейтинг надежности ru BBB (стабильный), в 2017-2020г.г. - ru BBB+.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Деятельность Компании осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования.

2022 г. для России был переломным. В течение года наблюдались значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, снижение ликвидности в банковском секторе, рост инфляции. Изменения затронули внешнеэкономические связи, финансовую сферу, доступ предприятий к технологиям, занятость населения. Геополитическая обстановка, уход из России многих иностранных брендов и санкции привели к обвалу рубля в марте 2022 года, что привело к падению ВВП, резкому скачку инфляции и падению реальных доходов населения. В 2022 г. Россия смогла избежать острого кризиса, но экономика остается нестабильной, вследствие чего возможна продолжительная стагнация.

Развитие деятельности Компании происходило под влиянием целого ряда факторов:

- падение российского фондового рынка на 39 % по индексу РТС, что повлекло временное закрытие работы биржи;
- отключение от SWIFT ряда крупнейших банков;
- существенное снижение или отзыв международных рейтингов резидентов РФ;
- прекращение ведения бизнеса многими иностранными компаниями;
- приостановка в России работы платежных систем Visa, Mastercard и American Express;
- закрытие воздушного пространства для российских самолётов странами Евросоюза;
- рост цен нефти и газа, минеральных удобрений и прочих ресурсов на фоне сокращения их поставок, эмбарго на российский урожай зерновых культур, что вызвало ещё большую инфляцию цен на продукты питания;
- инфляция в 2022 году составила 11,94% и стала максимальной с 2015 года (когда она равнялась 12,9%), в 2016 году рост цен равнялся 5,4%, в 2017 году рост цен составил минимальные за всю историю 2,5%, в 2018 году - 4,3%, в 2021 году - 8,39%;
- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, повышался до 119 рублей за доллар США, на 01 января 2022 года он составил 74,2926 рублей, на 31 декабря 2022 года - 70,3375 рублей за доллар США, и 84,0695 рублей и 75,6553 рублей за евро на соответствующие даты;
- ключевая ставка ЦБ РФ повышалась до 20% в течение года, на конец 2022 года составила - 7,50% годовых (на конец 2021 года - 8,5% годовых, на конец 2020 года - 4,25% годовых);
- индекс РТС по состоянию на 31 декабря 2022 года составлял 970,6; по состоянию на 31 декабря 2021 года - 1595,76 пунктов (на 1 января 2021 года - 1387,5 пунктов).

По итогам 2022 года снижение ВВП составило 2,5% по сравнению с ростом на 4,7% в 2021 году .

Главными потенциальными ограничителями для российской экономики в наступившем году будут внешняя торговля из-за нефтяных санкций и нарастающих проблем в других странах, а также дефицит на рынке труда, считают эксперты.

Международный валютный фонд (МВФ) существенно улучшил прогноз по ВВП на 2023 г. Прогноз фонда по росту мировой экономики на текущий год повышен до 2,9% с ожидавшихся в октябре 2,7%. По России - вместо спада на 2,3% теперь ожидается рост на 0,3%. В то же время по его базовому прогнозу российская экономика в 2023 г. покажет снижение на уровне 0,7% .

По прогнозу «Эксперт РА», динамика страхового рынка в 2023 году будет носить умеренный характер, темпы прироста премий составят порядка 7%. Ключевыми факторами, которые будут определять динамику рынка, станут повышенные уровни инфляции и ключевой ставки, сниженная экономическая активность бизнеса и граждан, сохраняющийся дефицит отдельных видов товаров (прежде всего, в автомобильной отрасли), а также изменение поведенческих привычек потребителей. Существенные отклонения от прогноза возможны в случае возникновения новых внезапных экономических шоков.

Данные тенденции могут оказать в будущем значительное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство Компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

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.

4. Основные принципы учетной политики

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.

Непрерывность деятельности

Компания подготовила данную финансовую отчетность основываясь на принципе непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Компании нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Компания считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Компания контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц, а также события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Компании.

Компания считает, что санкционное давление на Россию и возросшая волатильность на рынках являются теми фактами, которые в будущем могут повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности Компания не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Компания использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом обновленных прогнозных данных. В своих суждениях Компания учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным Банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

В текущей ситуации Компания продолжает в полном объеме оказывать услуги клиентам.

По оценкам руководства Компании отсутствует существенная неопределенность в отношении способности непрерывно осуществлять свою деятельность.

Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Денежные средства и их эквиваленты

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

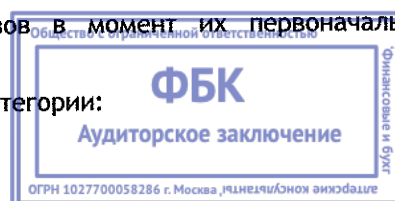
Финансовые инструменты

Компания классифицирует финансовые активы, исходя из:

- (а) Бизнес-модели Компании, используемой для управления финансовыми активами; и
- (б) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств

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

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:



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

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

(а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

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

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является как удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажа финансовых активов и

(б) договорные условия финансового актива приводят в указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы и процентов от непогашенной основной суммы.

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

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

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

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

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

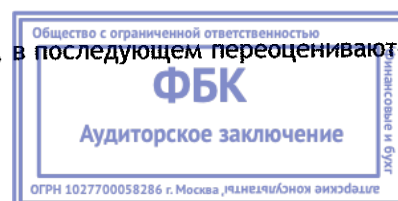
Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Последующее признание финансовых инструментов

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



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

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

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

Процентный доход по долговым ценным бумагам, 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.

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

Упрощенный подход для дебиторской задолженности от основной деятельности

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

Прекращение признания финансовых инструментов

Компания прекращает признание финансового актива, когда

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

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

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

Основные средства

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

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

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

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

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

Срок полезной службы определяется как ожидаемый период использования активов.

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

Оборудование - 5-20 лет;

Компьютеры и вычислительная техника - 3 года;

Транспортные средства - 2-3 года;

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

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

Для начисления амортизации нематериальных активов применяется линейный метод.

Оценочный срок полезного использования нематериальных активов:

Лицензии - 3 - 10 лет

Программные обеспечения - 7-10 лет

Интернет сайт - 10 лет

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

Оценочные обязательства

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

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

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

Страховые и инвестиционные контракты - классификация

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

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

По некоторым договорам страхования страховщик может также подвергаться финансовому риску.

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

Страховым риском является риск, отличный от финансового.

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

Операции по страхованию, иному чем страхование жизни

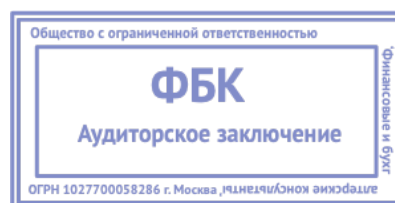
Страховые премии

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

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

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

Проверка адекватности обязательств

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

Перестрахование

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

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

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

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

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

Доля перестраховщиков в резервах убытков

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

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

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

Аквизиционные расходы

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

Уставный капитал

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

Дивиденды

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

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

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

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

Условные активы и обязательства

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

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

Налогооб

Налог на

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года, отражаются в 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 2022 года и 31 декабря 2021 года.

Аренда (Компания в качестве арендатора)

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

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

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

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

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

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

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

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

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на

расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут). Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Новые стандарты МСФО

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2022 г.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом "Поправки к Ссылкам на "Концептуальные основы" в стандартах МСФО", выпущенным в марте 2018 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт,

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность. ИЛИ указать возможное влияние на финансовую отчетность.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (a), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(a), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2023г.

Введен в действие документ МСФО «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Поправки к МСФО (IAS) 12». Документ содержит поправки:

- к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль";
- к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности".

МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство. Она не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. Такое же условие установили для операции, которая не приводит к признанию отложенного налогового актива.

Введен в действие документ МСФО «Раскрытие информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности». Документ вносит поправки в ряд МСФО:

- МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности";
- Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;
- МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации";
- МСФО (IAS) 26 "Учет и отчетность по пенсионным программам";
- МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Для МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" указано, что полный комплект данной отчетности должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений.

Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей.

Дополнено, что нужно раскрывать в том числе информацию о суждениях руководства при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

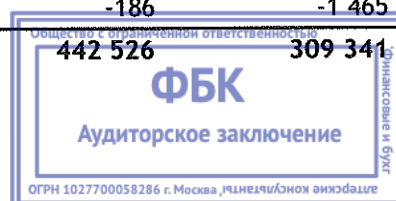
	2022	2021
Денежные средства в кассе	8	8
Остатки на банковских счетах	15 909	14 948
Итого денежных средств и их эквивалентов	15 917	14 956

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

	2022		2021	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
АО Кредит Европа Банк (Россия)	15 712	98,76%	14 931	99,89%
Прочие	197	1,24%	17	0,11%
Итого денежных средств на банковских счетах	15 909	100,00%	14 948	100,00%

6. Депозиты, размещенные в банках

	2022	2021
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	440 000	307 000
Начисленные проценты на депозиты	2 712	3 806
Резерв под обесценение депозитов	-186	-1 465
Итого депозитов, размещенных в банках	442 526	309 341



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

	2022			
	Сумма депозита	Начисленные проценты	Резерв под обесценение	Доля, %
АО Кредит Европа Банк		175		0,40%
АКБ Абсолютбанк	70 000	628	(19)	15,96%
АО Зираат Банк	65 000	227	(14)	14,74%
АО Газпромбанк	50 000	323	(12)	11,30%
ПАО ВТБ	55 000	102	(22)	12,45%
АО Альфа Банк	50 000	376	(31)	11,30%
АО Тинькофф Банк	40 000	505	(13)	9,15%
ПАО Совкомбанк	65 000	166	(54)	14,60%
АО Россельхозбанк	45 000	210	(21)	10,10%
Итого депозитов, размещенных в банках	440 000	2 712	(186)	100,00%

	2021			
	Сумма депозита	Начисленные проценты	Резерв под обесценение	Доля, %
АО Кредит Европа Банк	30 000	818	(27)	9,77%
АКБ Абсолютбанк	70 000	676	(702)	22,80%
АО Зираат Банк (Москва)	70 000	767	(677)	22,80%
ПАО ВТБ	77 000	1 415	(21)	25,08%
АО Газпромбанк	60 000	130	(38)	19,54%
Итого депозитов, размещенных в банках	307 000	3 806	(1 465)	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Компания разместила депозиты в 9 российских банках в размере 295 000 тыс.руб., средняя ставка составила 7,31%.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Компания разместила депозиты в 5 российских банках в размере 307 000 тыс. руб., средняя ставка составила 7,65%.

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

	2022	2021
Долговые ценные бумаги	105 872	286 713
Итого финансовых активов, оцениваемых по ССПСД	105 872	286 713

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

	2022	2021
Балансовая стоимость на 1 января	286 713	300 359



Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(477)	(818)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(218)	(4 841)
Приобретение финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	96 912
Продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(180 146)	(104 899)
Балансовая стоимость на 31 декабря	105 872	286 713

По состоянию на 31 декабря 2022 г. долговые ценные бумаги представлены следующими облигациями (средняя ставка доходности 7,37%):

Наименование эмитента	Справедливая стоимость	Купонный доход %	Дата погашения	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
ООО Хоум Кредит и Финанс Банк	30 905	7,77%	13.09.2024	B1	Moody
АО Российские железные дороги	30 241	6,76%	27.11.2031	Ba1	Moody
ООО Магнит	44 726	7,59%	26.04.2023	Ba2	Moody
	105 872	7,37%			

По состоянию на 31 декабря 2021 г. долговые ценные бумаги представлены следующими облигациями (средняя ставка доходности 6,96%):

Наименование эмитента	Справедливая стоимость	Купонный доход %	Дата погашения	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
АО Тинькофф Банк	31 884	6,27%	22.04.2022	Ba2	Moody
АО Кредит Европа Банк	40 074	8,25%	07.10.2022	B1	Moody
АО Тинькофф Банк - 2	19 413	8,55%	21.03.2029	Ba2	Moody
ООО Хоум Кредит и Финанс Банк	31 038	7,77%	13.09.2024	BB	S&P
АО РН Банк	19 422	5,42%	25.04.2022	BB+	S&P
ООО Фольксваген Банк -2	17 585	5,03%	15.02.2022	AAA	ACRA
АО Тойота Банк	1 233	5,36%	27.10.2022	AAA	ACRA
ПАО Росбанк	28 344	5,46%	29.11.2022	Baa3	Moody
АО Российские железные дороги	29 418	6,76%	27.11.2031	Baa2	Moody
ПАО Мобильные телесистемы	24 639	7,03%	22.12.2022	Baa3	Moody
ООО Магнит	43 663	7,59%	26.04.2023	BB+	S&P
	286 713	6,96%			

8. Дебиторская задолженность

	2022	2021
Дебиторская задолженность по операциям страхования	22 865	13 204
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	0	-
Прочая дебиторская задолженность	58 090	15 727
Итого дебиторской задолженности	80 955	28 931



По кредитному качеству дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. является текущей.

Информация о концентрации дебиторской задолженности представлена ниже:

	2022	2021
Количество Контрагентов с общей суммой дебиторской задолженности, превышающей 10% от итогового показателя (нетто)	1	-
Совокупная сумма остатков по данным Контрагентам	40 084	-
Процент от общей суммы дебиторской задолженности	49,51%	-

9. Резерв незаработанной премии

	2022	2021
Резерв незаработанной премии	709 860	1 151 210
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии, в том числе:	(10 072)	(12 074)
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	699 788	1 139 136

Изменение резерва незаработанной премии представлено следующим образом:

	Брутто	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2020 г.	1 471 279	(10 793)	1 460 486
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	504 271	(28 617)	475 654
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(824 340)	27 336	(797 004)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2021 г.	1 151 210	(12 074)	1 139 136
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	373 475	(22 625)	350 850
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(814 825)	24 627	(790 198)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2022 г.	709 860	(10 072)	699 788

10. Резервы убытков

	2022			
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	63 156	48 880	13 564	125 600
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(8 566)	(684)	-	(9 250)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	54 590	48 196	13 564	116 350

				2021
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	71 818	6 744	6 417	84 979
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(24 197)	(1 329)	-	(25 526)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	47 621	5 415	6 417	59 453

Изменения резервов убытков представлены следующим образом:

	Резервы убытков итого	Доля перестраховщика в резервах	Нетто перестрахование
лет, имевшее место в отчетном периоде	(19 832)	4 434	(15 398)
Страховые выплаты	(87 522)	25 977	(61 545)
Прочие изменения	(33 046)	11 770	(21 276)
Резервы убытков на 31 декабря 2021 г.	84 979	(25 526)	59 453
Состоявшиеся страховые убытки	163 823	(17 532)	146 291
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(15 937)	2 456	(13 481)
Страховые выплаты	(129 248)	14 216	(115 032)
Прочие изменения	21 983	17 136	39 119
Резервы убытков на 31 декабря 2022 г.	125 600	(9 250)	116 350

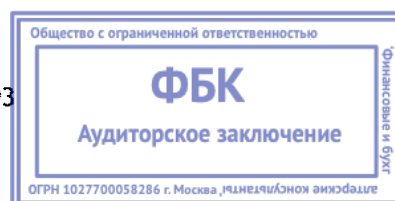
11. Оценка страховых обязательств

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

Анализ динамики выплат (брутто) - всего:

Анализ достаточности сформированных страховых резервов

	2018	2019	2020	2021
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	35 806	55 662	85 665	84 979
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2019	14 213			
2020	15 176	24 371		
2021	15 176	25 010	33 603	
2022	15 176	25 031	37 403	52 908
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:				
2019				21 593



2020	25 454	48 262		
2021	25 454	32 562	46 734	
2022	25 454	28 288	54 501	96 108
Избыток/недостаток				
2019	40%			
2020	29%	13%		
2021	29%	42%	45%	
2022	29%	49%	36%	-13%

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 (PHP, Unexpired Risk Reserve, URR), т.е. PHP формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на 31 декабря 2022 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 2021 г. резерв неистекшего риска не формировался.. По состоянию на 31 декабря 2022 г. дефицит страховых премий по резервным группам 1,2,16 отсутствует.

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, ДМС, ВЗР на 31.12.2021	78 562	-
Резервные группы НС, ДМС, ВЗР, ГОТО на 31.12.2022	125 600	2 700

12. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств:

	Программ-ное обеспечение	Компьютеры и вычислительная техника	Транспортные средства	Арендованные помещения	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2020	49 228	3 350	1 177	100 481	154 236
Приобретение	666	503	-	-	1 169
Выбытие	(35 343)	-	-	-	(35 343)
Изменение приведенной стоимости	-	-	-	(76 492)	(76 492)
Первоначальная стоимость на 31.12.2021	14 551	3 853	1 177	23 989	43 570
Приобретение	1 642	634	-	35 720	37 996
Выбытие	(3 811)	(107)	-	(23 989)	(27 907)
Изменение приведенной стоимости	-	-	-	-	-
Первоначальная стоимость на 31.12.2022	12 382	4 380	1 177	35 720	53 659

Накопленная амортизация на 31.12.2020	41 745	1 602	1 177	22 131	66 655
Амортизационные начисления	3 513	894	-	1 312	5 719
Выбытие	(35 343)	-	-	-	(35 343)
Накопленная амортизация на 31.12.2021	9 915	2 496	1 177	23 443	37 031
Амортизационные начисления	1 987	1 146	-	28 220	31 353
Выбытие	(3 812)	(107)	-	(23 443)	(27 362)
Накопленная амортизация на 31.12.2022	8 090	3 535	1 177	28 220	41 022
Остаточная стоимость на 31.12.2020	7 483	1 748	-	78 350	87 581
Остаточная стоимость на 31.12.2021	4 636	1 357	-	546	6 539
Остаточная стоимость на 31.12.2022	4 292	845	-	7 500	12 637

По договору аренды Компания арендует офисные помещения. Капитальные вложения в объекты арендованных основных средств в 2022 г., 2021 г. не осуществлялись. В связи с переходом на МСФО (IFRS)16 с 2019 г. Компания применяет МСФО (IFRS)16 для учета операций по аренде. Помещения, полученные в аренду, отражены в балансе в форме права собственности за минусом амортизации в статье основных средств.

13. Отложенные аквизиционные расходы

Ниже представлена информация по отложенным аквизиционным расходам за 2022г. и 2021г.

	2022	2021
страховых резервов	-	-
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	571 176	996 143

14. Кредиторская задолженность

	2022	2021
Кредиторская задолженность по операциям страхования	77	118
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	5 088	1 225
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	23 726	49 890
Обязательство по аренде (Примечание 22)	8 154	678
Кредиторская задолженность по зарплате сотрудникам	-	1 313
Прочая кредиторская задолженность	-	35
Итого кредиторской задолженности	37 045	53 259

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал участников, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2022 г. составил 312 000 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. - 312 000 тыс. руб.

16. Управление капиталом

В течение 2022 г., 2021 г. Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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

Страховые компании обязаны соблюдать требования Положения Банка России от 10 января 2020 г. N 710-П "Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков":

- к марже платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности указанной страховой организации;
- к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика;
- к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика;

Также соблюдать требования о:

- превышении 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»);
- соответствии минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2022 г. составил 312 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2021г. - 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

	2022	2021
Нормативный размер маржи платежеспособности	240 000	180 000
Фактический размер маржи платежеспособности	328 504	372 407
Отклонение фактического размера от нормативного	88 504	192 407
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	36,88%	106,89%

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 2022 г. нераспределенная прибыль Компании по ОСБУ составила 66 994 тыс.руб. На 31 декабря 2021 г. нераспределенная прибыль Компании по ОСБУ составила 82 013 тыс.руб., на 31 декабря 2020 г. - 67 649 тыс.руб.

В 2020 г. распределены дивиденды в сумме 120 000 тыс.руб. согласно решению единственного участника №47 от 05.10.2020 и №48 от 19.11.2020г. В 2021- 2022 г.г. дивиденды не распределялись.

18. Анализ премий и понесенных страховых убытков по договорам страхования

Ниже приведен анализ премий и выплат в разрезе основных линий бизнеса за 2022г.:

	НСИБ	ДМС	ВЗР	Итого
ПРЕМИИ				
Страховые премии, общая сумма	184 351	186 559	2 613	373 523
Премии, переданные в перестрахование	(22 625)	-	-	(22 625)
Чистая сумма премий	161 726	186 559	2 613	350 898
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	511 566	(71 020)	(1 199)	439 347
Чистая сумма заработанных страховых премий	673 292	115 539	1 414	790 245
ВЫПЛАТЫ				
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(57 285)	(71 925)	(38)	(129 248)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	14 216	-	-	14 216
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(43 069)	(71 925)	(38)	(115 032)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(14 034)	(47 627)	90	(61 571)
Чистая сумма понесенных убытков	(57 103)	(119 552)	52	(176 603)

Ниже приведен анализ премий и выплат в разрезе основных линий бизнеса за 2021г.:

	НС	ДМС	ВЗР	Страхован ие жизни	Итого
ПРЕМИИ					
Страховые премии, общая сумма	468 405	35 131	791	-	504 327
Премии, переданные в перестрахование	(28 617)	-	-	-	(28 617)
Чистая сумма премий	439 788	35 131	791	-	475 710
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	327 370	(5 924)	(95)	-	321 351
Чистая сумма заработанных страховых премий	767 158	29 207	696	-	797 061
ВЫПЛАТЫ					
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(63 994)	(21 022)	(479)	(2 027)	(87 522)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	25 977	-	-	-	25 977
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(38 017)	(21 022)	(479)	(2 027)	(61 545)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	5 333	680	(287)	-	5 726
Чистая сумма понесенных убытков	(32 684)	(20 342)	(766)	(2 027)	(55 819)

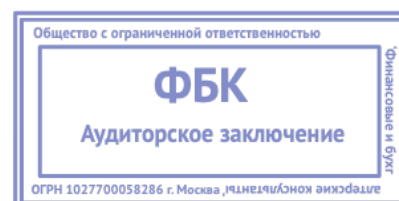
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Ba1	Ba2	B1	B2	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	205	15 712	-	-	15 917
Депозиты, размещенные в банках	100 444	206 260	-	135 822	-	442 526
Финансовые активы, оцениваемые по СПСД	30 241	44 726	30 905	-	-	105 872
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	80 955	80 955
Итого	130 685	251 191	46 617	135 822	80 955	645 270

В следующей таблице представлена информация о финансовых активах на основании кредитных рейтингов по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Baa3	Baa2	Ba1	Ba2	B1	B2	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	17	14 939	-	-	14 956
Депозиты, размещенные в банках	78 394	-	60 092	-	30 791	140 064	-	309 341
Финансовые активы, оцениваемые по СПСД	52 983	29 418	81 904	82 334	40 074	-	-	286 713
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	13 204	13 204
Итого	131 377	29 418	141 996	82 351	85 804	140 064	13 204	624 214



19. Чистые аквизиционные расходы

	2022	2021
Агентское вознаграждение	166 186	368 253
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах	424 967	307 735
Прочие аквизиционные расходы	17	1 164
Итого аквизиционные расходы	591 170	677 152

20. Процентные доходы

	2022	2021
Процентный доход по остатку текущего счета	1 477	974
Процентный доход по депозитам	28 000	14 835
Процентный доход по займам выданным	-	-
Процентный доход по облигациям	16 617	20 148
Итого процентные доходы	46 094	35 957

21. Общие и административные расходы

	2022	2021
Расходы на содержание персонала	62 675	58 031
Амортизация ОС, НМА	3 132	5 720
Информационные и консультационные услуги	9 357	9 959
Операционные расходы	9 491	7 461
Членство в ассоциациях	235	100
Прочие расходы	972	130
Итого общих и административных расходов	85 862	81 401

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 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г.:

	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Право пользования помещениями	35 720	23 989
Амортизация права пользования помещениями	(28 220)	(23 443)
	7 500	546
Обязательство по аренде помещений	(8 154)	(678)

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

	2022	2021
Процентные расходы по аренде	837	4 136
Расходы на амортизацию Права пользования помещений	4 777	1 311
	5 614	5 447



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

	2022	2021
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	6 425	14 729

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

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

	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	% ставка	срок, мес.	% ставка	срок, мес.
Обязательство по аренде	8,75	12	7,21	4

В 2021г. было внесено изменение по сроку договора на основании решения руководства компании о сокращении расходов на аренду. Дата окончания срока аренды офиса, расположенного на Олимпийском пр., д.14, перенесена с 31.08.2027г. на 30.04.2022г. в связи с переводом офиса на ул.Кировоградскую, д.23А, кор.1.

23. Прочие доходы

	2022	2021
Доходы от агентской деятельности	16	61
Прочие доходы	13 374	109
Итого прочих доходов	13 390	170

24. Прочие расходы

	2022	2021
Курсовая разница	12 319	25
Прочие расходы	1 271	55
Итого прочих расходов	13 590	80

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

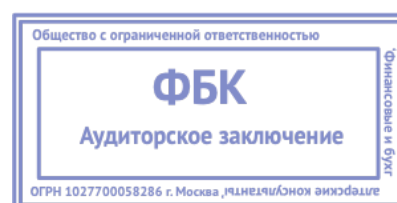
	2 022	2 021
Текущий налог на прибыль к оплате	-	3 048
Налог на прибыль, относящийся к предыдущим годам		
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 839)	(747)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(655)	1 396
Расход по налогу на прибыль	(3 494)	3 697

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%, 2021 г. - 20%. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2022	2021
Прибыль по МСФО до налогообложения	(16 325)	14 134
Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке	(3 265)	2 827
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(229)	870
Расход по налогу на прибыль	(3 494)	3 697

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 2022 г. и 31 декабря 2021 г. приведен ниже:

	2022	Изменение за период, отраженное в ОПУ	Изменение за период, отраженное в прочем совокупном доходе	2021
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка ФА ССПСД	1 143	-	471	672
Финансовые активы	3	3	-	-
Кредиторская задолженность	-	(10)	-	10
Обязательство по аренде	1 631	1 495	-	136
Дебиторская задолженность	1 795	1 795	-	-
Резерв оценочного обязательства	3 676	76	-	3 600
Резервы по финансовым активам	37	(256)	-	293
Резервы убытков	406	406	-	-
Отложенные налоговые требования	8 691	3 509	471	4 711
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка ФА ССПСД	1 126	-	1 126	-
Финансовые активы	-	(53)	-	53
Резервы убытков	409	409	-	-
Право на использование актива в аренду	1 500	391	-	109
Основные средства	398	(461)	-	859
Отложенные налоговые обязательства	3 433	1 286	1 126	1 021
Итого чистое отложенное налоговое требование	5 258	223	(655)	3 690



	2021	Изменение за период, отраженное в ОПУ	Изменение за период, отраженное в ПСД	2020
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	672	-	672	-
Кредиторская задолженность	10	(11)	-	21
Обязательство по аренде	136	(16 774)	-	16 910
Резерв оценочного обязательства	3 600	221	-	3 379
Резервы по финансовым активам	293	(182)	-	475
Резервы убытков	0	(3)	-	3
Отложенные налоговые требования	4 711	(16 749)	672	20 788
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка ФА ССПСД	-	-	(539)	539
Финансовые активы	53	6	-	47
Отложенные аквизиционные расходы	-	(5)	-	5
Резервы убытков	-	(1)	-	1
Дебиторская задолженность	-	(84)	-	84
Право на использование актива в аренду	109	(15 560)	-	15 669
Основные средства	859	(642)	-	1 501
Отложенные налоговые обязательства	1 021	(16 286)	(539)	17 846
Итого чистое отложенное налоговое требование	3 690	(463)	1 211	2 942

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.

*Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года*

	2022	2021
Денежные средства и их эквиваленты	15 917	14 956
Депозиты, размещенные в банках	442 526	309 341
Финансовые активы, оцениваемые по СПСД	105 872	286 713
Дебиторская задолженность	80 955	13 204
	645 270	624 214

Для оценки качества финансовых активов были использованы рейтинги, основанные на данных агентства Moody.

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

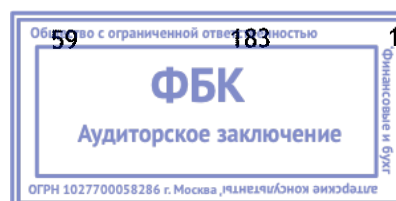
Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту подвержена изменениям в связи с колебаниями валютных обменных курсов.

Ниже представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2022 года:

Активы	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15 917	-	-	15 917
Депозиты, размещенные в банках	442 526	-	-	442 526
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	105 872	-	-	105 872
Дебиторская задолженность	40 871	-	40 084	80 955
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10 072	-	-	10 072
Доля перестраховщиков в резервах убытков	9 250	-	-	9 250
Прочие активы	4	-	-	4
Итого активов	624 512	-	40 084	664 596
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	709 860	-	-	709 860
Резервы убытков	125 600	-	-	125 600
Кредиторская задолженность	37 045	-	-	37 045
Прочие обязательства	3 350	-	-	3 350
Итого обязательств	875 855	-	-	875 855
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	(251 343)	-	40 084	(211 259)

Ниже представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Активы	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14 956	-	-	14 956
Депозиты, размещенные в банках	309 341	-	-	309 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	286 713	-	-	286 713
Дебиторская задолженность	28 065	247	618	28 930
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11 832	-	-	11 832
	41	-	-	41



Доля перестраховщиков в резервах убытков	25 526	-	-	25 526
Прочие активы	2	-	-	2
Итого активов	676 436	306	801	677 543
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	1 149 754	282	1 174	1 151 210
Резервы убытков	84 979	-	-	84 979
Кредиторская задолженность	53 240	-	19	53 259
Прочие обязательства	2 978	-	-	2 978
Итого обязательств	1 290 952	282	1 193	1 292 427
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	(614 516)	24	(392)	(614 884)

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:

	44 926	44 561
Укрепление доллара США на 10%	-	2
Ослабление доллара США на 10%	-	(2)
Укрепление евро на 10%	4 732	39
Ослабление евро на 10%	(4 732)	(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 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Финансовые активы	2022	2021
Денежные средства и их эквиваленты	6,00%	3,00%
Депозиты, размещенные в банках	7,31%	7,65%
Финансовые активы ССПСД	7,34%	6,96%

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 2022 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	246	-246
Депозиты, размещенные в банках	3 830	-3 830
Финансовые активы ССПСД	2 264	-2 264
Итого	6 340	-6 340

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли за 2021 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	325	(325)
Депозиты, размещенные в банках	1 939	(1 939)
Финансовые активы ССПСД	2 895	(2 895)
Итого	5 159	(5 159)

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 2022 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	15 917	-	-	-	-	15 917
Депозиты, размещенные в банках	-	442 526	-	-	-	442 526
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	-	44 726	-	30 905	30 241	105 872
Дебиторская задолженность	-	80 955	-	-	-	80 955
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 649	5 718	2 705	-	-	10 072
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 998	2 609	1 379	1 264	-	9 250
Отложенные аквизиционные расходы	45 873	193 917	163 192	162 638	5 556	571 176
Текущие налоговые активы	-	-	2 432	-	-	2 432
Прочие активы	4	-	-	-	-	4
Итого активов	67 441	770 451	169 708	194 807	35 797	1 238 204
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	79 244	249 168	187 719	186 953	6 776	709 860
		35	18	17		
Резервы убытков	54 283	431	728	158	-	125 600
Кредиторская задолженность	37 045	-	-	-	-	37 045
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 350	-	-	-	-	3 350
Итого обязательств	173 922	284 599	206 447	204 111	6 776	875 855
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года	(106 481)	485 852	(36 739)	(9 304)	29 021	362 349

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2022 года (106 481) 379 371 342 632 333 328 362 349

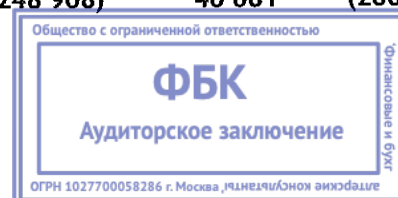
В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

	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	14 956	-	-	-	-	14 956
Депозиты, размещенные в банках	-	309 341	-	-	-	309 341
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	-	68 891	94 291	74 701	48 830	286 713
Дебиторская задолженность	-	7 423	21 508	-	-	28 931
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 997	6 989	3 087	1	-	12 074
Доля перестраховщиков в резервах убытков	11 032	7 201	3 806	3 487	-	25 526
Отложенные аквизиционные расходы	52 538	232 660	240 417	469 122	1406	996 143
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	2	-	-	-	-	2
Итого активов	80 525	632 505	363 109	547 311	50 236	1 673 686
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	64 648	277 057	275 460	532 364	1681	1 151 210
Резервы убытков	36 727	23 972	12 671	11 609	-	84 979
Кредиторская задолженность	53 259	-	-	-	-	53 259
Текущие налоговые обязательства	665	-	-	-	-	665
Прочие обязательства	2 978	-	-	-	-	2 978
Итого обязательств	158 277	301 029	288 131	543 973	1 681	1 293 091
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года	(77 752)	331 476	74 978	3 338	48 555	380 595
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2021 года	(77 752)	253 724	328 702	332 040	380 595	

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	15 917	-	15 917
Депозиты, размещенные в банках	442 526	-	442 526
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	105 872	-	105 872
Дебиторская задолженность	40 874	40 081	80 955
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10 072	-	10 072
Доля перестраховщиков в резервах убытков	9 250	-	9 250
Текущие налоговые активы	2 432	-	2 432
Прочие активы	4	-	4
Итого активов	626 947	40 081	667 028
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	709 860	-	709 860
Резервы убытков	125 600	-	125 600
Кредиторская задолженность	37 045	-	37 045
Прочие обязательства	3 350	-	3 350
Итого обязательств	875 855	-	875 855
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	(248 908)	40 081	(208 827)



Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	14 956	-	14 956
Депозиты, размещенные в банках	309 341	-	309 341
Финансовые активы, оцениваемые по СПСД	286 713	-	286 713
Дебиторская задолженность	28 931	-	28 931
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 198	10 876	12 074
Доля перестраховщиков в резервах убытков	2 440	23 086	25 526
Текущие налоговые активы	-	-	-
Прочие активы	2	-	2
Итого активов	643 581	33 962	677 543
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	1 151 210	-	1 151 210
Резервы убытков	84 979	-	84 979
Кредиторская задолженность	52 151	1 108	53 259
Текущие налоговые обязательства	665	-	665
Прочие обязательства	1 871	-	2 978
Итого обязательств	1 290 876	1 108	1 293 091
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	(647 295)	32 854	(615 548)

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 2022 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 2021, 2020 гг. финансовые инструменты Компании относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости:

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

	2022	2021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	105 872	286 713

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 2022 года:

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15 917	-	-	15 917
Депозиты, размещенные в банках	-	-	442 526	442 526
Финансовые активы ССПСД	-	105 872	-	105 872
Дебиторская задолженность	80 955	-	-	80 955
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2022 года	96 872	105 872	442 526	645 270

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы по амортизированной стоимости	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	14 956	-	-	14 956
Депозиты, размещенные в банках	-	-	309 341	309 341
Финансовые активы ССПСД	-	286 713	-	286 713
Дебиторская задолженность	28 931	-	-	28 931
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2021 года	43 887	286 713	309 341	639 941

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 2022, 2021 гг. по операциям со связанными сторонами:

	2022	2021
Денежные средства и их эквиваленты	15 877	14 931
Депозитные вклады	-	30 791
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	-	40 074

*Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года*

Дебиторская задолженность	1 784	2 143
Основные средства	7 500	-
Кредиторская задолженность	8 938	1 855

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022, 2021 гг.:

	2022	2021
Страховые премии, нетто	34 486	39 916
Расходы по агентскому договору	(5 833)	(23 009)
Расходы по аренде	(6 859)	(5 447)
Процентные доходы	5 190	6 137

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., составили 36 592 тыс.руб., за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., составили 34 412 тыс.руб.

31. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые потребовали бы корректировки финансовой отчетности, отсутствуют.