

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

# Годовая финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

За период, закончившийся 31 декабря 2021 год

Москва | 2022



## Содержание

Заключение неза	висимого аудитора
-----------------	-------------------

	ет о финансовом положении	
	ет о совокупном доходе	
	ет о движении денежных средств	
Этч	ет об изменениях в собственном капитале	6
Прν	имечания к финансовой отчетности	
1.	Основная деятельность Компании	7
2.	Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	
3.	Принципы представления финансовой отчетности	
4.	Основные принципы учетной политики	
5.	Денежные средства и их эквиваленты	
6.	Депозиты, размещенные в банках	
7.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный до	οχο
	21	
8.	Дебиторская задолженность	
9.	Резерв незаработанной премии	
10.	Резервы убытков	
11.	Оценка страховых обязательств	
12.	Основные средства	
13.		
14.	Кредиторская задолженность	
15.	Уставный капитал	
16.	Управление капиталом	
	Дивиденды	
18.		
19.		
20.	Процентные доходы	
21.	Общие и административные расходы	
22.	Аренда	
23.	Прочие доходы	
	Прочие расходы	
25.	Налог на прибыль	
26.	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	
	Условные обязательства	
	Справедливая стоимость финансовых инструментов	
	Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	
	Операции со связанными сторонами	
31.	События после отчетной латы	42





# Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

«Страховая компания «Кредит Европа Лайф»

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее – ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»), состоящей из годового отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, годового отчета о совокупном доходе за 2021 год, годового отчета о изменениях в собственном капитале на 31 декабря 2021 года, годового отчета о движении денежных средств на 31 декабря 2021 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

# Основание для выражения мнения

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

# Ключевые вопросы аудита

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

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК
Аудиторское заключение
1 из
ОГРН 1027700058286 г. Москва "чинелчи/онох эмходалие



Резервы незаработанной премии и убытков — примечания 9 и 10 к годовой финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Страховая организация отразила резервы незаработанной премии и убытков, в сумме 1 236 189 тыс. рублей, что составляет 96% от ее обязательств. Мы считаем данный вопрос ключевым для нашего аудита поскольку оценка резервы незаработанной премии и убытков 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 формирования резервов незаработанной премии и резерва убытков.

Мы провели оценку ключевых допущений, определяющих резервы незаработанной премии и резерв убытков, с привлечением актуарных специалистов. Наша работа, среди прочего, включала следующие процедуры:

- Мы проанализировали подход, применяемый для расчета указанных 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 резервов, проверку математической точности, а также ретроспективный анализ адекватности сформированных резервов убытков;
- Мы провели независимое тестирование адекватности обязательств Страховой организации, в частности, используя альтернативный сценарий развития прогнозируемых денежных потоков и выбранных допущений с учетом опыта Страховой организации и отраслевого опыта.
- Мы осуществили процедуры в отношении полноты раскрытий, сделанных в примечаниях 9 и 10 в составе годовой финансовой отчетности в отношении указанных резервов.

# Прочие сведения

Годовая финансовая отчетность ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» за 2020 финансовый год была проаудирована другим аудитором ООО «ИНТЭК-Аудит», который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности в заключении от 28 апреля 2021 года.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.



# Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность 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 годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

выявляем в процессе аудита.



Мы также предоставляем лицам, отвечающим 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 годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

С.М. Шапигузов

На основании Уставаденной о

Президент ООО «ФБК» / СМССССТВ КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ АПТЕСТА ОРНЗ 21606043397 ОСКИХ квалификационный алтестат аудитора 01-001230,

O

Руководитель аудита по результатам которого составлено аудиторское заключение

Дата аудиторского заключения

А.А. Терехина

квалификационный аттестат от

№ 03-000653, OPH3 2180602144

## Организация

25 марта 2022 года

#### 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

11506030481.



	Приме- чание	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	14 956	16 725
Депозиты, размещенные в банках	6	309 341	299 685
Финансовые активы, оцениваемые по			
справедливой стоимости через прочий			
совокупный доход	7	286 713	300 359
Дебиторская задолженность	8	28 931	23 901
Доля перестраховщиков в резерве			
незаработанной премии	9	12 074	10 793
Доля перестраховщиков в резервах убытков	10	25 526	21 745
Основные средства	12	6 539	87 581
Отложенные аквизиционные расходы	13	996 143	1 303 878
Отложенные налоговые активы	30	3 690	2 942
Текущие налоговые активы	30		2 234
Прочие активы	14	2	3
Итого активов		1 683 915	2 069 846
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	9	1 151 210	1 471 279
Резервы убытков	10	84 979	87 389
Кредиторская задолженность	14	53 259	123 672
Текущие налоговые обязательства	30	665	
Прочие обязательства		2 978	1 871
Итого обязательств		1 293 091	1 684 211
Капитал			
Уставный капитал	15	312 000	312 000
Резерв переоценки финансовых активов ССПСД	7	(2.686)	2 155
Резерв ожидаемых убытков ФАССПСД		558	965
Нераспределенная прибыль		80 952	70 515
Итого капитала		390 824	385 635
Итого обязательств и капитала		1 683 915	2 069 846

Буслаев С.В. Генеральный директор

25 марта 2022 года

Экиз Озкан

Зам, генерального директора



Страховыя деятельность  Страховые премии, общая сумма  В перестрахование  В маженение резерва незаработанной премии, общая сумма  В перестрахование  В маженение резерва незаработанной премии, общая сумма  В маженение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии  В маженение доли перестраховщиков в резерве незаработанных страховых премий  Выплаты по договорам страхования, общая сумма  Выплаты по договорам страхования, общая сумма  В маженение выплат по рискам, переданным в перестрахование  В маженение резерва убытков, общая сумма  Изменение резерва убытков, общая сумма  Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков  То, 18  10, 18  10, 18  10, 16  10, 16  10, 16  10, 16  10, 16  10, 17  10, 18  10, 156  10  10  10  10  10  10  10  10  10  1		Примеча- ние	2021	2020
Тетраховые премии по рискам, переданным в перестрахование  18 (28 617) (26 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 412 475 710 451 451 451 451 451 451 451 451 451 451	Страховая деятельность			
В перестрахование  Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма у, 18 320 070 457 10 321 351 457 10 321 351 457 10 321 351 457 10 321 351 457 10 321 351 457 10 321 351 457 10 321 351 351 457 10 321 351 457 10 321 351 457 10 321 351 457 10 321 351 457 10 321 351 457 10 321 351 351 10 321 351 351 351 351 351 351 351 351 351 35		18	504 327	439 719
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма иземенение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии 9, 18 1 281 321 351 455 455 455 455 455 455 455 455 455 4		18		(26, 895)
премии, общая сумма 9, 18 320 070 457 Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии 9, 18 1 281  Чистая сумма заработанных страховых премий 18 (87 522) (57 Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование 18 (25 977 12 (61 545) (44 Изменение резерва убытков, общая сумма 10, 18 (4 430) (33 Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков 10, 18 10 156 (63 545) (44 Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков (55 819) (68 Иистые аквизиционные расходы 19 (677 152) (717 Результат от страховой деятельности 64 090 83 Изменение резерва под обесценение финансовых активов 7 352 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 7 (818) (67 оказанать от инвестиционной деятельность 15 оказанать от инвестиционной деятельность 35 491 48 Прочая деятельность	Изменение подопра незаработанней		475 710	412 824
резерве незаработанной премии 9, 18 1281  Чистая сумма заработанных страховых премий 797 061 869  Выплаты по договорам страхования, общая сумма перестрахование 18 (87 522) (57 803мещение выплат по рискам, переданным в перестрахование 18 25 977 12 (61 545) (44 1430) (33 143менение резерва убытков, общая сумма 10, 18 (4 430) (33 143менение доли перестраховщиков в резерве убытков 10, 18 10 156 10 5 726 (23 140стая сумма понесенных убытков (55 819) (68 140стые аквизиционные расходы 19 (677 152) (717 Результат от страховой деятельности 44 090 83 14 15 15 15 15 15 15 15 15 15 15 15 15 15	премии, общая сумма	9, 18	320 070	457 239
Чистая сумма заработанных страховых премий         797 061         869           Выплаты по договорам страхования, общая сумма сумма в перестрахование выплат по рискам, переданным в перестрахование         18         (87 522)         (57 Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование         18         25 977         12 (61 545)         (44 Изменение резерва убытков, общая сумма общая общая сумма общая общая сумма общая сумма общая общая общая сумма общая обща		9, 18		(157)
премий     797 061     869       Выплаты по договорам страхования, общая сумма     18     (87 522)     (57       Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование     18     25 977     12       (61 545)     (44       Изменение резерва убытков, общая сумма изменение доли перестраховщиков в резерве убытков     10, 18     10 156     10       Чистая сумма понесенных убытков     (55 819)     (68       Чистые аквизиционные расходы     19     (677 152)     (717       Результат от страховой деятельности     64 090     83       Инвестиционная деятельность     20     35 957     48       Изменение резерва под обесценение финансовых активов доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи     7     (818)     (6       Результат от инвестиционной деятельности     35 491     48       Прочая деятельность			321 351	457 082
сумма 18 (87 522) (57 Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование 18 25 977 12 (61 545) (44 Изменение резерва убытков, общая сумма 10, 18 (4 430) (33 Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков 10, 18 10 156 10 5 726 (23 Чистая сумма понесенных убытков (55 819) (68 Уистые аквизиционные расходы 19 (677 152) (717 Результат от страховой деятельности 64 090 83 Инвестиционная деятельность 10 Охменение резерва под обесценение финансовых активов 7 352 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 7 (818) (68 Охменение деятельности 7 (818) (67 Охменение деятельности 7 (818) (			797 061	869 906
сумма 18 (87 522) (57 Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование 18 25 977 12 (61 545) (44 Изменение резерва убытков, общая сумма 10, 18 (4 430) (33 Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков 10, 18 10 156 10 5 726 (23 Чистая сумма понесенных убытков (55 819) (68 Уистые аквизиционные расходы 19 (677 152) (717 Результат от страховой деятельности 64 090 83 Инвестиционная деятельность  Процентные доходы 20 35 957 48 Изменение резерва под обесценение финансовых активов 7 352 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 7 (818) (Результат от инвестиционной деятельности 35 491 48 Прочая деятельность	Выплаты по логоворам страуования общая			
В перестрахование  18 25 977 12 (61 545) (44 Изменение резерва убытков, общая сумма 10, 18 Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков 10, 18 10 156 5 726 (23 Чистая сумма понесенных убытков Чистые аквизиционные расходы 19 (677 152) (717 Результат от страховой деятельности  Процентные доходы 20 Изменение резерва под обесценение финансовых активов 7 З52 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 7 Результат от инвестиционной деятельности  Результат от инвестиционной деятельности  Трочая деятельность  18 25 977 12 (44 430) (61 545) (44 430) (63 10 10 156 10 10 15726 (23 10 15726 (23 10 15726 (23 17 17 17 17 18 10 157 16 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10	сумма	18	(87 522)	(57 053)
Изменение резерва убытков, общая сумма 10, 18 (4 430) (33 Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков 10, 18 10 156 10 5 726 (23 Чистая сумма понесенных убытков (55 819) (68 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10 10		40	25.077	
Изменение резерва убытков, общая сумма 10, 18 (4 430) (33 Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков 10, 18 10 156 10 5 726 (23 Чистая сумма понесенных убытков (55 819) (68 Уистые аквизиционные расходы 19 (677 152) (717 Результат от страховой деятельности 64 090 83 Инвестиционная деятельность 20 35 957 48 Изменение резерва под обесценение финансовых активов 7 352 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 7 (818) (9 Результат от инвестиционной деятельности 35 491 48 Прочая деятельность	в перестрахование	18		12 073 (44 980)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков 10, 18 10 156 10 5 726 (23 Чистая сумма понесенных убытков (55 819) (68 19) (68 19) (67 152) (717 Результат от страховой деятельности 64 090 83 Инвестиционная деятельность Процентные доходы 20 35 957 48 Изменение резерва под обесценение финансовых активов 7 352 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 7 (818) (Результат от инвестиционной деятельности 35 491 48	Изменение резерва убытков, общая сумма	10, 18	• ,	(33 680)
5 726 (23   Чистая сумма понесенных убытков (55 819) (68   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717   19 (677 152) (717 152) (		·		,
Чистая сумма понесенных убытков       (55 819)       (68 м)         Чистые аквизиционные расходы       19       (677 152)       (717         Результат от страховой деятельности       64 090       83         Инвестиционная деятельность       20       35 957       48         Процентные доходы       20       35 957       48         Изменение резерва под обесценение финансовых активов       7       352         Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи       7       (818)       (6         Результат от инвестиционной деятельности       35 491       48         Прочая деятельность       35 491       48	резерве убытков	10, 18		10 405
Чистые аквизиционные расходы       19       (677 152)       (717         Результат от страховой деятельности       64 090       83         Инвестиционная деятельность       20       35 957       48         Процентные доходы       20       35 957       48         Изменение резерва под обесценение финансовых активов       7       352         Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи       7       (818)       (         Результат от инвестиционной деятельности       35 491       48         Прочая деятельность       19       (677 152)       (717         Инвестиционной деятельность       20       35 491       48	Чистая сумма понесенных убытков		the state of the s	(23 275) (68 255)
Результат от страховой деятельность       64 090       83         Инвестиционная деятельность       20       35 957       48         Процентные доходы доходы доходы под обесценение финансовых активов доходы за вычетом расходов под операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи       7       352         Результат от инвестиционной деятельности       35 491       48         Прочая деятельность       35 491       48	петил сумми попесенных уовиков	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	(33 01.9)	(00 233)
Инвестиционная деятельность  Процентные доходы Изменение резерва под обесценение финансовых активов 7 352 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 7 (818)  Результат от инвестиционной деятельности  Прочая деятельность	Чистые аквизиционные расходы	19	(677 152)	(717 958)
Процентные доходы 20 35 957 48 Изменение резерва под обесценение финансовых активов 7 352 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 7 (818)  Результат от инвестиционной деятельности 35 491 48	Результат от страховой деятельности		64 090	83 693
Изменение резерва под обесценение финансовых активов 7 352 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 7 (818)  Результат от инвестиционной деятельности 35 491 48	Инвестиционная деятельность			
финансовых активов 7 352 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 7 (818) (  Результат от инвестиционной деятельности 35 491 48  Прочая деятельность		20	35 957	48 606
с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи 7 (818) (  Результат от инвестиционной деятельности 35 491 48  Прочая деятельность	финансовых активов	7	352	559
Результат от инвестиционной деятельности 35 491 48 Прочая деятельность	с финансовыми активами, имеющимися в			
деятельности 35 491 48 Прочая деятельность	наличии для продажи	7	(818)	(472)
Прочая деятельность	The state of the s		35 401	48 693
	дел слопости		33 471	40 073
Обинае и элиминастративные расуолы 24 (94 A04) (92				
	Общие и административные расходы	21	(81 401)	(83 401)
				(3 954)
Прочие доходы 23 170 1 Прочие расходы 24 (80)	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·			1 126
		<b>Z</b> -T		
Результат от прочей деятельности (85 447) (86 2	Результат от прочей деятельности		(85 447)	(86 229)
Прибыль до налогообложения 14 134 46	Прибыль до налогообложения		14 134	46 157
		25		(7 581)

Прибыль за период



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тысячах российских рублей)

Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов ССПСД	7	(6 052)	(3 282)
Резерв ожидаемых убытков ФАССПСД		(407)	(491)
Налог на прибыль, относящийся к			
компонентам совокупного дохода	23	1 396	754
Итого прочий совокупный доход/(убыток)			
после налогообложения		(5 063)	(3 019)
Итого совокупная прибыль за период		5 374	35 557

Буслаев С.В. Генеральный директор

25 марта 2022 года

Экиз Озкан

Зам, генерального директора



<del>-</del>	2021	2020
Движение денежных средств от операционной		
деятельности		
Страховые премии	497 014	446 199
Страховые премии по рискам, переданным в		
перестрахование	(4 260)	(19 200)
Выплаты по договорам страхования	(84 452)	(56 734)
Возмещение выплат по рискам, переданным в		
перестрахование	4 197	170
Аквизиционные расходы	(351 575)	(361 976)
Общие и административные расходы	(81 055)	(67 372)
Процентные доходы	44 055	50 874
Прочие доходы	52	110
Прочие расходы		
Налог на прибыль	(149)	(11 910)
Чистое движение денежных средств от		
операционной деятельности	23 827	(19 839)
Движение денежных средств от инвестиционной		
деятельности		
Приобретение ОС и НМА	(504)	(2 320)
Приобретение финансовых активов, удерживаемых	()	(= ===)
для продажи	100 670	(69 238)
Реализация финансовых активов, удерживаемых для		()
продажи	(99 945)	211 783
Размещение депозитов	(12 001)	(20 877)
Погашение депозитов	,	589
Чистое движение денежных средств от		
инвестиционной деятельности	(11 780)	119 937
Движение денежных средств от финансовой		
деятельности		
Дивиденды выплаченные		(120 000)
Выплаты по аренде	(13 819)	(15 458)
Чистое движение денежных средств от		(12.12.)
финансовой деятельности	(13 819)	(135 458)
duction vino that have been alleged and the second		
Чистое увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(1 772)	(25 240)
редств и их эквивалентов	(1772)	(35 360)
<b>Тереоценка валютных остатков</b>	3	38
Денежные средства и их эквиваленты на начало	47.725	F2 0 47
ода Ленежине средства и их аквиваленти на конон	16 725	52 047
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	14 956	16 725
оди (применание J)	1	

Буслаев С.В. Генеральный директор

25 марта 2022 года

Экиз Озкан Зам. генерального директора



	Уставный капитал	Фонд переоценки ФАССПСД	кредитные убытки по ФАССПСД	Нераспреде- ленная прибыль	Итого капитала
Капитал на 31 декабря 2019года	312 000	4 780	1 357	151 939	470 076
Совокупный доход за 2020					
год	-	(2.625)	(392)	38 576	35 559
Дивиденды, объявленные	-	-	` -	(120 000)	(120 000)
Капитал на 31 декабря					
2020года	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			, ,		
2021года	312 000	(2 686)	558	80 952	390 824

Буслаев С.В. Генеральный директор

25 марта 2022 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 № СЖ № 4117 на осуществление добровольного страхования жизни, выданная Центральным банком Российской Федерации от 16 ноября 2015г.
- Лицензия № СЛ № 4117 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, выданная Центральным банком Российской Федерации от 16 ноября 2015г.

С целью оптимизации бизнеса руководством ООО «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» было принято решение о завершении деятельности по страхованию жизни и отказе от лицензии по данному виду страхования. 04.06.2021г. лицензия отозвана Банком России.

Компания имеет право на осуществление следующих видов деятельности:

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

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

Среднегодовая численность персонала Компании за 2021 г. составила 30 человек (за 2020г. - 30 человек).

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

- Страхование от несчастных случаев и болезней.

Ниже представлена информация об акционерах Компании по состоянию на 31 декабря 2021г. и 31 декабря 2020г.:

	2021	2020
Наименование	Доля, %	Доля, %
АО «Кредит Европа Банк (Россия)»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Конечным бенефициаром по состоянию на 31 декабря 2021г. и 31 декабря 2020г. является Хюсню Мустафа Озйегин.

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Компании в 2021г. 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. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в РФ.

12 марта 2020 г. Всемирная организация здравоохранения объявила глобальную пандемию COVID-19. В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в 2020 году многие правительства, включая Правительство РФ, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой

активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

В течение 2021 г. происходило восстановление мировой экономики, однако рост мирового ВВП замедлился. Для благоприятного развития мировой экономики необходимо привить около 40 процентов населения земного шара. По состоянию на 31 декабря 2021 года уровень инфицирования остается высоким.

Восстановление мировой экономики в 2021г. и высокие цены на международных сырьевых рынках способствовали восстановлению российской экономики после пандемии.

По итогам 2021 года снижение ВВП замедлилось и составило 4,6% по сравнению с 3,1% в 2020 году. Положительный вклад в динамику ВВП вносит восстановление спроса населения на платные услуги и высокие темпы роста обрабатывающей промышленности.

В 2021 году наблюдались значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, снижение ликвидности в банковском секторе, рост инфляции. Развитие деятельности Компании происходило под влиянием целого ряда факторов:

- согласно прогнозу ЦБ РФ, цель по инфляции на 2021 год установлена на уровне 4%. Инфляция по итогам 2021 года установилась на уровне 8,39%;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, официальный курс российского рубля, устанавливаемый Банком России, изменился с 73,8757 рублей до 74,2926 рублей за доллар США, с 90,6824 рублей до 84,0695 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ изменялась в течение года, на конец 2021 года составила 8,50% годовых (на конец 2020 года 4,25% годовых);
- индекс РТС по состоянию на 31 декабря 2021 года составлял 1595,76 пунктов (на 1 января 2021 года 1387,5 пунктов).

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2022 году. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и ухудшению ликвидности в банковском секторе, но в течение 2021 года ситуация постепенно стабилизировалась. Несмотря на ряд поддерживающих мер российского правительства в отношении деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности Компании и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Компании и перспективах ее деятельности.

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.

Руководство приняло решение о переводе сотудников на удаленную работу, для работающих в офисе созданы условия для безопасной работы и соблюдения социальной дистанции.

#### 3. Принципы представления финансовой отчетности

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

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

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

Аудиторское заключение

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

#### 4. Основные принципы учетной политики

#### Денежные средства и их эквиваленты

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

#### Финансовые инструменты

Компания классифицирует финансовые активы, исходя из:

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

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

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

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

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

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

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

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

Аудиторское заключение

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

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

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

#### Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

#### Последующее признание финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

## Депозиты, размещенные в банках

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

#### Обесценение финансовых активов

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

Учет убытка от обесценения ведется согласно модели ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Компания учитывает мгновенные убытки, равные

ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита.

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

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

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

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

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

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

#### Упрощенный подход для дебиторской задолженности от основной деятельности

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

#### Прекращение признания финансовых инструментов

Компания прекращает признание финансового актива, когда

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

Аудиторское заключение

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

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

#### Основные средства

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

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

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

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

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

Срок полезной службы определяется как ожидаемый период использования активов.

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

Оборудование - 5-20 лет;

Компьютеры и вычислительная техника - 3 года;

Транспортные средства - 2-3 года;

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

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

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

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

#### Нематериальные активы

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

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

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

Для начисления амортизации нематериальных активов применяется линейный метод.

Оценочный срок полезного использования нематериальных активов:

Лицензии - 3 - 10 лет

Программные обеспечения - 7-10 лет



Интернет сайт - 10 лет

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

#### Оценочные обязательства

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

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

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

#### Страховые и инвестиционные контракты - классификация

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

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

По некоторым договорам страхования страховщик может также подвергаться финансовому риску.

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

Страховым риском является риск, отличный от финансового.

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

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

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

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

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

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

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



#### Описание страховых продуктов

Компания принимает на страхование следующие страховые риски и портфели:

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

#### 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 урегулирования убытков) предшествующих лет и опыте по урегулированию страховых случаев.

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

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

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

#### Проверка адекватности обязательств

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

14

#### 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.

Аудиторское заключение

#### Дивиденды

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

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

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

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

#### Условные активы и обязательства

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

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

#### Налогообложение

#### Налог на прибыль

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

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

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

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

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

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

#### Отражение доходов и расходов

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

Комиссионные доходы, не относящиеся к операциям страхования, и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуг. Этот же принцип применяется в

отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

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

#### Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

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

#### Переоценка иностранной валюты

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

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

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

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

Денежные средства на валютных и депозитных счетах в банках и средства в расчетах, отражены в финансовой отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 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

#### 1. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2021 г.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ «Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2», который включает поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16.

Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

# Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. В5.4.5. о переоценке денежных потоков.

#### Освобождение от прекращения отношений хеджирования.

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с IFRS 9 и IAS 39, без прекращения отношений хеджирования.

#### Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании.

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рисковый компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это

18

ОГРН 1027700058286 г. Москва ляднедяг/онох анходацие

упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

#### Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

- Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.
- Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.
- Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

#### Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Стандарт дополнен пунктами 20R - 20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

#### Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

#### 2. Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 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. Допускается досрочное применение.

# 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

ОГРН 1027700058286 г. Москва ляднедяг/онох анходацие

23

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. Допускается досрочное применение.

#### 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, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное 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 (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. Вступление в силу данной поправки отложено до 1 января  $2023 \, \Gamma$ ., но допускается досрочное применение.

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

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	2021	2020
Денежные средства в кассе	8	9
Остатки на банковских счетах	14 948	16 716
Итого денежных средств и их эквивалентов	14 956	16 725

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



		2021		2020
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
АО Кредит Европа Банк (Россия)	14 931	99,89%	16 670	99,72%
Прочие	17	0,11%	46	0,28%
Итого денежных средств на				
банковских счетах	14 948	100,00%	16 716	100,00%

# 6. Депозиты, размещенные в банках

	2021	2020
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	307 000	295 000
Начисленные проценты на депозиты	3 806	5 854
Резерв под обесценение депозитов	(1 465)	(1 169)
Итого депозитов, размещенных в банках	309 341	299 685

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

				2021
_	Сумма	Начисленные	Резерв под	Доля, %
	депозита	проценты	обесценение	доля, л
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%

				2020
	Сумма депозита	Начисленные проценты	Резерв под обесценение	Доля, %
АО Кредит Европа Банк	45 000	2 918	(41)	15,98%
АКБ Абсолютбанк	70 000	440	(740)	23,26%
АО Зираат Банк (Москва)	60 000	2 137	(290)	20,64%
ПАО ВТБ	60 000	253	(59)	20,08%
АО Газпромбанк	60 000	106	(39)	20,04%
Итого депозитов, размещенных в банках	295 000	5 854	(1 169)	100,00%

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%.

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

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

Долговые ценные бумаги

Итого финансовых активов, оцениваемых по ССПСД

21

2021
2020
286 713
300 359

ФБК
Аудиторское заключение

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

	2021	2020
Балансовая стоимость на 1 января	300 359	452 320
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми		
активами, оцениваемых по справедливой стоимости через		
прочий совокупный доход	(818)	(472)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых		
активов, оцениваемых по справедливой стоимости через		
прочий совокупный доход	(4 841)	(656)
Приобретение финансовых активов оцениваемых по		
справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 912	66 500
Продажа финансовых активов, оцениваемых по		
справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(104 899)	(217 333)
Балансовая стоимость на 31 декабря	286 713	300 359

По состоянию на 31 декабря 2021 г. долговые ценные бумаги представлены следующими облигациями (средняя ставка доходности 6.96%):

					Наименов
				Рейтинг	ание рейтингов
	Справедливая	Купонный	Дата	кредитоспосо	ого
Наименование эмитента	стоимость	доход %	погашения	бности	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
000 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
000 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
000 Магнит	43 663	7,59%	26.04.2023	BB+	S&P
	286 713	6,96%			

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

					Наименова ние
				Рейтинг	рейтингово
	Справедливая	Купонный	Дата	кредито	го
Наименование эмитента	стоимость	доход %	погашения	способности	агентства
АО Альфа Банк-3	43 474	7,77%	30.08.2029	Ba1	Moody
АО Тинькофф Банк	32 381	8,49%	22.04.2022	Ba3	Moody
000 Фольксваген Банк					
Рус	20 561	8,58%	17.08.2021	AAA	ACRA
000 Магнит	20 577	8,36%	23.02.2021	BB	S&P
000 X5 Финанс	20 957	8,49%	16.01.2034	BB+	S&P
АО КЕБ	41 097	8,25%	07.10.2022	B1	Moody
АО Тинькофф Банк - 2	20 088	8,55%	21.03.2029	Ba3	Moody
000 Хоум Кредит и					•
Финанс Банк	32 456	7,77%	13.09.2024	BB-	S&P
АО «РН Банк»	20 173	5,42%	25.04.2022	BB+	S&P
000 Фольксваген Банк -2	18 250	5,03%	15.02.20220	бщество с огранич ДДО	ветственностью ACRA
АО Тойота Банк	1 275	5,36%	27.10.2022	AAA	ACRA €
		22		<b>ФБ</b> Аудиторское	Ваключение

огрн 1027700058286 г. Москва ляднедчийськой оказабация

ПАО Росбанк	29 070	5,46%	29.11.2022	Baa3	Moody
•	300 359	7 55%			

### 8. Дебиторская задолженность

	2021	2020
Дебиторская задолженность по операциям страхования	13 204	7 419
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	-	2 336
Прочая дебиторская задолженность	15 727	14 146
Итого дебиторской задолженности	28 931	23 901

По кредитному качеству дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. является текущей.

Информация о концентрации дебиторской задолженности представлена ниже:

	2021	2020
Количество Контрагентов с общей суммой		
дебиторской задолженности, превышающей 10% от	-	2
итогового показателя (нетто)		
Совокупная сумма остатков по данным Контрагентам	-	8 286
Процент от общей суммы дебиторской задолженности	-	34,67%

## 9. Резерв незаработанной премии

	2021	2020
Резерв незаработанной премии	1 151 210	1 471 279
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной		
премии, в том числе:	(12 074)	(10 793)
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	1 139 136	1 460 486

Изменение резерва незаработанной премии представлено следующим образом:

		Нетто
	Доля перестра-	перестра-
Брутто	ховщиков	хование
1 928 502	(10 950)	1 917 552
		_
437 973	(27 007)	410 966
(895 195)	27 164	(868 031)
1 471 279	(10 793)	1 460 486
504 271	(28 617)	475 654
(824 340)	27 336	(797 004)
1 151 210	(12 074)	1 139 136
	1 928 502 437 973 (895 195) 1 471 279 504 271 (824 340)	Бруттоховщиков1 928 502(10 950)437 973(27 007)(895 195)27 1641 471 279(10 793)504 271(28 617)(824 340)27 336



#### 10. Резервы убытков

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

				2020
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	79 609	432	7 348	87 389
Доля перестраховщиков в				
резервах убытков	(21 745)	-	-	(21 745)
Резервы убытков за вычетом	57 864	432	7 348	65 644
доли перестраховщиков	37 004	432	7 340	05 044

Изменения резервов убытков представлены следующим образом:

		доля	
	Резервы	перестраховщика	Нетто
	убытков итого	в резервах	перестрахование
Резервы убытков на 31 декабря 2019 г.	56 756	(11 340)	45 416
Состоявшиеся страховые убытки	98 442	(18 761)	72 247
Изменение резерва убытков прошлых			
лет, имевшее место в отчетном периоде	(10 756)	(3 717)	(7 039)
Страховые выплаты	(57 053)	12 073	(44 980)
Резервы убытков на 31 декабря 2020 г.	87 389	(21 745)	65 644
Состоявшиеся страховые убытки	137 990	(45 962)	92 028
Изменение резерва убытков прошлых			
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

#### 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:



Лопа

#### Анализ достаточности сформированных страховых резервов

	2017	2018	2019	2020
Обязательства по неоплаченным убыткам	27 527	35 806	55 662	85 665
и расходам на урегулирование	27 327	33 000	33 002	03 003
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2018	12 037			
2019	12 812	14 213		
2020	12 842	15 176	24 371	
2021	12 842	15 176	25 010	33 603
Обязательства переоцененные (включая				
оплаченные убытки нарастающим итогом)				
на 31 декабря:				
2018	21 213			
2019	19 555	21 593		
2020	13 962	25 454	48 262	
2021	13 565	25 454	32 562	46 734
Избыток/недостаток				
2018	23%			
2019	<b>29</b> %	41%		
2020	<b>49</b> %	<b>29</b> %	13%	
2021	37%	49%	29%	45%

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

В случае, если тест показал неадекватность балансовой стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (PHP, Unexpired Risk Reserve, URR), т.е. PHP формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на 31 декабря 2021 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 2020 г. был сформирован резерв неистекшего риска на сумму 140 т.р. по учетной группе 2. По учетным группам 1 и 16 резерв неистекшего риска не формировался. По состоянию на 31 декабря 2021 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 на 31.12.2020	78 339	0
Резервные группы НС, ДМС,ВЗР на 31.12.2021	78 562	0

#### 12. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств:



	Программ- ное	Компьютеры и вычислитель-	Транспорт- ные	Арендован- ные	
	обеспечение	ная техника	средства	помещения	Итого
Первоначальная					
стоимость на 31.12.2019	47 894	2 364	1 177	62 162	113 597
Приобретение	1 334	986	-	-	2 320
Выбытие	-	-	-	-	
Изменение приведенной					
стоимости	-	-	-	38 319	38 319
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
Накопленная амортизация					
на 31.12.2019	38 459	912	1 177	10 388	50 935
Амортизационные					
начисления	3 286	691	-	11 743	15 720
Выбытие	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация					
на 31.12.2020	41 745	1 602	1 177	22 131	66 655
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
Остаточная стоимость					
на 31.12.2019	9 435	1 452	-	51 774	62 661
Остаточная стоимость					
на 31.12.2020	7 483	1 748		78 350	87 581
Остаточная стоимость					
на 31.12.2021	4 636	1 357		546	6 539

По договору аренды Компания арендует офисные помещения. Капитальные вложения в объекты арендованных основных средств в 2021 г., 2020 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 2021г. и 2020г.

	2021	2020
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	1 303 878	1 685 651
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(307 735)	(381 633)
Списание РНР по результатам теста адекватности		
страховых резервов	-	(140)
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	996 143	1 303 878



#### 14. Кредиторская задолженность

	2021	2020
Кредиторская задолженность по операциям страхования	118	3 788
Кредиторская задолженность по операциям	1 225	981
перестрахования	10.000	
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	49 890	30 905
Обязательство по аренде (Примечание 22)	678	84 550
Кредиторская задолженность по зарплате сотрудникам	1 313	2 408
Прочая кредиторская задолженность	35	1 040
Итого кредиторской задолженности	53 259	123 672

#### 15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал участников, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2021 г. составил 312 000 тыс. руб., на 31 декабря 2020 г. - 312 000 тыс.руб.

#### 16. Управление капиталом

В течение 2021 г., 2020 г. Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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

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

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

Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2021 г. составил 312 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2020г. - 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

	2021	2020
Нормативный размер маржи платежеспособности	180 000	310 000
Фактический размер маржи платежеспособности	372 407	378 967
Отклонение фактического размера от нормативного	192 407	68 967
Отклонение фактического размера маржи от		
нормативного,%	106,89%	22,00%

#### 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 2021 г. нераспределенная прибыль Компании по ОСБУ составила 82 013 тыс.руб., на 31 декабря 2020 г. - 67 649 тыс.руб., на 31 декабря 2019 г. нераспределенная прибыль Компании по ОСБУ составила 151 440 тыс.руб.

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

#### 18. Анализ премий и понесенных страховых убытков по договорам страхования

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

	Страхование	Страхование	
	не жизни	жизни	Итого
ПРЕМИИ			
Страховые премии, общая сумма	504 327	-	504 327
Премии, переданные в перестрахование	(28 617)	-	(28 617)
Чистая сумма премий	475 710	-	475 710
Изменение резерва незаработанной премии за			
вычетом доли перестраховщиков	321 351	-	321 351
Чистая сумма заработанных страховых			
премий	797 061	-	797 061
ВЫПЛАТЫ			
Выплаты по договорам страхования, общая			
сумма	(85 495)	(2 027)	(87 522)
Возмещение выплат по рискам, переданным в			
перестрахование	25 977	-	25 977
Чистая сумма выплат по договорам			
страхования	(59 518)	(2 027)	(61 545)
Изменение резерва убытков за вычетом доли			
перестраховщиков	5 726	-	5 726
Чистая сумма понесенных убытков	(53 792)	(2 027)	(55 819)

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



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

# 19. Чистые аквизиционные расходы

	2021	2020
Агентское вознаграждение	368 253	333 932
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах	307 735	381 773
Прочие аквизиционные расходы	1 164	2 253
Итого аквизиционные расходы	677 152	717 958

# 20. Процентные доходы

	2021	2020
Процентный доход по остатку текущего счета	974	1 332
Процентный доход по депозитам	14 835	21 192
Процентный доход по займам выданным	-	39
Процентный доход по облигациям	20 148	26 043
Итого процентные доходы	35 957	48 606

## 21. Общие и административные расходы

	2021	2020
Расходы на содержание персонала	58 031	52 411
Амортизация ОС, НМА	5 720	15 718
Информационные и консультационные услуги	9 959	6 572
Операционные расходы	7 461	6 848
Членство в ассоциациях	100	795
Прочие расходы	130	1 057
Итого общих и административных расходов	81 401	83 401



#### 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 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г.:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Право пользования помещениями	23 989	100 481
Амортизация права пользования помещениями	(23 443)	(22 131)
	546	78 350
Обязательство по аренде помещений	(678)	(84 550)

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:

Расходы на амортизацию Права пользования помещений	1 311	11 743
- асходы на амортивацию права пользовании помещении	5 447	15 697

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

	2021	2020
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	14 729	15 458

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 $\mu$	цекабря 2021	31 декабря 2020	
	% ставка	срок, мес.	% ставка	срок, мес.
Обязательство по аренде	7,21	4	7,04	81

В 2021г. было внесено изменение по сроку договора на основании решения руководства компании сокращения расходов на аренду. Дата окончания срока аренды 31.08.2027г. перенесена на 30.04.2022г.

#### 23. Прочие доходы

	2021	2020
Доходы от агентской деятельности	61	110
Курсовая разница	-	485
Прочие доходы	109	531
Итого прочих доходов	170	1 126



#### 24. Прочие расходы

	2021	2020
Курсовая разница	25	-
Прочие расходы	55	-
Итого прочих расходов	80	-

#### 25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2021	2020
Текущий налог на прибыль к оплате	3 048	8 865
Изменения отложенного налогообложения, связанные с		
возникновением и списанием временных разниц	(748)	(2 038)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам		
совокупного дохода	1 396	754
Расход по налогу на прибыль	3 697	7 581

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20%, 2020 г.- 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2021	2020
Прибыль по МСФО до налогообложения	14 134	46 157
Теоретические налоговые возмещения по		
соответствующей ставке	2 827	9 231
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом		
необлагаемых доходов	870	(1 650)
Расход по налогу на прибыль	3 697	7 581

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 2021 г. и 31 декабря 2020 г. приведен ниже:

		Изменение за период,	Изменение за период,	
		отраженное в	отраженное в	
	2021	ОПУ	псд	2020
Налоговый эффект временных				
разниц, уменьшающих				
налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка финансовых				
активов, имеющихся в наличии для				
продажи	672	-	672	0
Кредиторская задолженность	10	(11)	<del>-</del>	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



Итого чистое отложенное налоговое требование	3 690	(463)	1 211	2 942
обязательства	1 021	(16 286)	(539)	17 846
Отложенные налоговые				
Основные средства	859	(642)	-	1 501
аренду	109	(15 560)	-	15 669
Право на использование актива в				
Дебиторская задолженность	0	(84)	-	84
Резервы убытков	-	(1)	-	1
Отложенные аквизиционные расходы	-	(5)	-	5
Финансовые активы	53	6	-	47
Накопленная переоценка ФА ССПСД	0	-	(539)	539

	2020	Изменение за период, отраженное в ОПУ	Изменение за период, отраженное в ПСД	2019
Налоговый эффект временных				
разниц, уменьшающих				
налогооблагаемую базу				
Кредиторская задолженность	21	(10)	-	31
Обязательство по аренде	16 910	5 878	-	11 032
Дебиторская задолженность				
Резерв оценочного обязательства	3 379	32	-	3 347
Резервы по финансовым активам	475	(112)	-	587
Резервы убытков	3	(110)	-	113
Отложенные налоговые	20 788	5 678	_	15 110
требования	20 788	3 070		15 110
Налоговый эффект временных				_
разниц, увеличивающих				
налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка ФА ССПСД	539	-	(656)	1 195
Финансовые активы	47	(336)	-	383
Отложенные аквизиционные	5	5	_	_
расходы	J	J		
Резервы убытков	1	1	-	-
Дебиторская задолженность	84	(536)	-	620
Право на использование актива в	15 669	5 314	_	10 355
аренду				
Основные средства	1 501	186	-	1 315
Прочее	-	(241)	(98)	339
Отложенные налоговые обязательства	17 846	4 393	(754)	14 207
Итого чистое отложенное налоговое требование	2 942	1 285	754	903

## 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.

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК
Аудиторское заключение

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:

	2021	2020
Денежные средства и их эквиваленты	14 956	16 725
Депозиты, размещенные в банках	309 341	299 685
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	286 713	300 359
Дебиторская задолженность	13 204	9 772
	624 214	626 541

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



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

	Baa3	Baa2	Ba1	Ba2	B1	В2	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 ССПСД	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

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

	Aa1	Baa3	Ba1	Ba2	Ba3	В1	B2	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	16 725	-	-	-	-	-	16 725
Депозиты, размещенные в банках	-	60 194	60 068	-	-	109 723	69 700	-	299 685
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	-	29 070	124 690	20 577	84 925	41 097	-	-	300 359
Дебиторская задолженность	2 336	-	-	-	-	-	-	7 419	9 755
Итого	2 336	89 264	201 483	20 577	84 925	150 820	69 700	7 419	626 524



#### 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 2021 года:

		Доллары		
Активы	Рубли	США	Евро	Итого
Денежные средства и их				
эквиваленты	14 956	-	-	14 956
Депозиты, размещенные в банках	309 341	-	-	309 341
Финансовые активы,				
оцениваемыепо 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	59	183	12 074
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	(614 516)	24	(392)	(614 884)
года	·			

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	16 724	-	1	16 725
Депозиты, размещенные в банках	299 685	-	-	299 685
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	300 359	-	-	300 359
Дебиторская задолженность	23 145	242	514	23 901
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10 729	23	41	10 793
Доля перестраховщиков в резервах убытков	21 745	Об <u>и</u> цество с	ограниченной ответстве	нностью 21 745
	35		ФБК	ансовь

Аудиторское заключение

Прочие активы	3	-	-	3
Итого активов	672 390	265	556	673 211
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	1 470 912	79	288	1 471 279
Резервы убытков	87 389	-	-	87 389
Кредиторская задолженность	123 616	15	41	123 672
Прочие обязательства	1 871	-	-	1 871
Итого обязательств	1 683 788	94	329	1 684 211
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	(1 011 398)	171	227	(1 011 000)

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

	31.12.2021	31.12.2020
Укрепление доллара США на 10%	2	17
Ослабление доллара США на 10%	(2)	(17)
Укрепление евро на 10%	39	23
Ослабление евро на 10%	(39)	(23)

#### 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 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Финансовые активы	2021	2020
Денежные средства и их эквиваленты	3,00%	2,25%
Депозиты, размещенные в банках	7,65%	5,41%
Финансовые активы ССПСД	6,96%	7,55%

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 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)

Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли за 2020 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату:

		Влияние на чистую прибыл		
		увеличени	е на 1%	уменьшение на 1%
Денежные средства и их эквиваленты			592	(592)
Депозиты, размещенные в банках			3 917	(3 <sup>917</sup> )
Финансовые активы ССПСД			3 449	(3 449)
Займы выданные		_	3	(3)
Итого			067це96 фогр	аниченной ответственность (7 961)
	36		Ауди	ФБК торское заключение
				бухг

# Страховой риск

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

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

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

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

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

#### Риск ликвидности

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

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

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

	До	От 1				
	востребования	месяца	От 6			
	и менее 1	до 6	месяцев	От 1 года	Более 5	
	месяца	месяцев	до 1 года	до 5 лет	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	

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

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

# Географический риск

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

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14 956	-	14 956
Депозиты, размещенные в банках	309 341	-	309 341
Финансовые активы, оцениваемые по			
ССПСД	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	Общество с ограниченной ответ	ственностью 6.65
, .		ФБК	<b>У</b> ИНАНС
	38		аключение
		Аудиторское за	аключение

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)

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

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

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 2021 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:

	2021	2020
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой		
стоимости через прочий совокупный доход	286 713	300 359



#### 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 2021 года:

		Финансовые		
	Финансовые	активы по		
	активы по	справедливой	Финансовые	
	справедливой	стоимости	активы по	
	стоимости через	через прочий	амортизиро-	
	прибыль или	совокупный	ванной	
	убыток	доход	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

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

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

#### 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 2021, 2020 гг. по операциям со связанными сторонами:

	2021	2020
Денежные средства и их эквиваленты	14 931	16 671
Депозитные вклады	30 791	47 877
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	40 074	41 097
Дебиторская задолженность	2 143	3 297
Кредиторская задолженность	1 855	2 621

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021, 2020 гг.:

	2021	2020
Страховые премии, нетто	39 916	55 918
Выплаты по договорам страхования, нетто	-	(1 832)
Расходы по агентскому договору	(23 009)	(32 004)
Расходы по аренде	(5 447)	(15 697)
Процентные доходы	6 137	12 327

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., составили 34 412 тыс.руб., за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. - 32 659 тыс.руб.

#### 31. События после отчетной даты

С февраля 2022 года на экономику Российской Федерации отрицательно повлияла обострившаяся геополитическая ситуация, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа.

Расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России, других организаций и физических лиц, закрытие воздушного пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний, могут оказать значительное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации в будущем, которую сложно прогнозировать.

В течение периода после отчетной даты произошли существенные изменения валютных курсов и рыночных процентных ставок:

- ключевая ставка Банка России на дату выпуска отчетности составила 20% (31 декабря 2021 года 8,5%).
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 731,4 до 1 396,87 пунктов.

В период после отчетной даты произошло существенное увеличение волатильности на фондовых, товарных и валютных рынках, обусловленное ростом геополитической напряженности. Указанные обстоятельства оказывают негативное влияние на стоимость активов Компании, однако оценить эффект этих факторов на сегодняшний день не представляется возможным.

Геополитические риски и инвестиционные возможности на рынке Российской Федерации привели к снижению в 2022 году цен на акции и облигации на фондовых биржах и в будущих отчетных могут негативно сказаться на справедливой стоимости обращающих сущем принадлежащих Компании.

Аудиторское заключение

OFPH 1027700058286 г. Москва измедяцибаном амизфацие

Значительность влияния указанных событий на деятельность Компании зависит от продолжительности периода высокой геополитической напряженности и степени негативного влияния международных санкций на российскую экономику. Последствия сложившейся ситуации сложно прогнозировать с достаточной степенью вероятности. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и их воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Компании.

Тем не менее, возникшая политическая и экономическая ситуация не ставит под сомнение непрерывность деятельности Компании по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Предпринимаемые руководством Компании меры позволяют обеспечивать бесперебойное функционирование и исполнение обязательств перед контрагентами.

