

# ФБК

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 независимого аудитора

Отчет о финансовом положении .....	2
Отчет о совокупном доходе .....	3
Отчет о движении денежных средств .....	5
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	6

## Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Компании .....	7
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность .....	7
3. Принципы представления финансовой отчетности .....	8
4. Основные принципы учетной политики .....	9
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	20
6. Депозиты, размещенные в банках .....	21
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 21	
8. Дебиторская задолженность .....	23
9. Резерв незаработанной премии .....	23
10. Резервы убытков .....	24
11. Оценка страховых обязательств .....	24
12. Основные средства .....	25
13. Отложенные аквизиционные расходы .....	26
14. Кредиторская задолженность .....	27
15. Уставный капитал .....	27
16. Управление капиталом .....	27
17. Дивиденды .....	28
18. Анализ премий и понесенных страховых убытков по договорам страхования .....	28
19. Чистые аквизиционные расходы .....	29
20. Процентные доходы .....	29
21. Общие и административные расходы .....	29
22. Аренда .....	30
23. Прочие доходы .....	30
24. Прочие расходы .....	31
25. Налог на прибыль .....	31
26. Управление рисками .....	32
27. Условные обязательства .....	39
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	40
29. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки .....	41
30. Операции со связанными сторонами .....	41
31. События после отчетной даты .....	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.



## *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.

# ФБК

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.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов  
На основании Устава  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение



А.А. Терехина  
квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.  
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441



Дата аудиторского заключения  
25 марта 2022 года

## Организация

### Наименование:

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

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

## Аудитор

### Наименование:

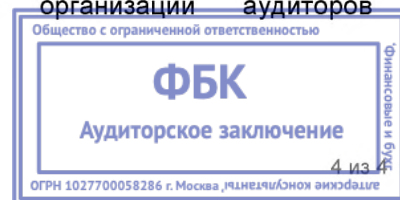
Общество с ограниченной ответственностью  
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»  
(ООО «ФБК»).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

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

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





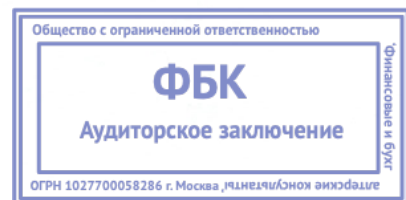
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»  
 Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 года  
 (в тысячах российских рублей)

	Приме- чание	31 декабря 2021	31 декабря 2020
<b>Активы</b>			
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
<b>Итого активов</b>		<b>1 683 915</b>	<b>2 069 846</b>
<b>Обязательства</b>			
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
<b>Итого обязательств</b>		<b>1 293 091</b>	<b>1 684 211</b>
<b>Капитал</b>			
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
<b>Итого капитала</b>		<b>390 824</b>	<b>385 635</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>1 683 915</b>	<b>2 069 846</b>

Буслаев С.В.  
 Генеральный директор  
 25 марта 2022 года



Экиз Озкан  
 Зам. генерального директора



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

	Примечание	2021	2020
<b>Страховая деятельность</b>			
Страховые премии, общая сумма	18	504 327	439 719
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование	18	(28 617)	(26 895)
		<b>475 710</b>	<b>412 824</b>
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	9, 18	320 070	457 239
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9, 18	1 281	(157)
		<b>321 351</b>	<b>457 082</b>
<b>Чистая сумма заработанных страховых премий</b>		<b>797 061</b>	<b>869 906</b>
<b>Выплаты по договорам страхования, общая сумма</b>			
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	18	(87 522)	(57 053)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	18	25 977	12 073
		<b>(61 545)</b>	<b>(44 980)</b>
Изменение резерва убытков, общая сумма	10, 18	(4 430)	(33 680)
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	10, 18	10 156	10 405
		<b>5 726</b>	<b>(23 275)</b>
<b>Чистая сумма понесенных убытков</b>		<b>(55 819)</b>	<b>(68 255)</b>
Чистые аквизиционные расходы	19	(677 152)	(717 958)
<b>Результат от страховой деятельности</b>		<b>64 090</b>	<b>83 693</b>
<b>Инвестиционная деятельность</b>			
Процентные доходы	20	35 957	48 606
Изменение резерва под обесценение финансовых активов	7	352	559
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	7	(818)	(472)
<b>Результат от инвестиционной деятельности</b>		<b>35 491</b>	<b>48 693</b>
<b>Прочая деятельность</b>			
Общие и административные расходы	21	(81 401)	(83 401)
Процентные расходы	22	(4 136)	(3 954)
Прочие доходы	23	170	1 126
Прочие расходы	24	(80)	-
<b>Результат от прочей деятельности</b>		<b>(85 447)</b>	<b>(86 229)</b>
Прибыль до налогообложения		14 134	46 157
Расход по налогу на прибыль	25	(3 697)	(7 581)
<b>Прибыль за период</b>		<b>10 437</b>	<b>38 576</b>



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
<b>Итого прочий совокупный доход/(убыток) после налогообложения</b>		<b>(5 063)</b>	<b>(3 019)</b>
<b>Итого совокупная прибыль за период</b>		<b>5 374</b>	<b>35 557</b>

Буслаев С.В.  
 Генеральный директор  
 25 марта 2022 года



Экиз Озкан  
 Зам. генерального директора

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

	2021	2020
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
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)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>23 827</b>	<b>(19 839)</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
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
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(11 780)</b>	<b>119 937</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды выплаченные		(120 000)
Выплаты по аренде	(13 819)	(15 458)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(13 819)</b>	<b>(135 458)</b>
<b>Чистое увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1 772)</b>	<b>(35 360)</b>
<b>Переоценка валютных остатков</b>	<b>3</b>	<b>38</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>16 725</b>	<b>52 047</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>14 956</b>	<b>16 725</b>

Буслаев С.В.  
 Генеральный директор  
 25 марта 2022 года



Экиз Озкан  
 Зам. генерального директора



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»  
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021года

	Уставный капитал	Фонд переоценки ФАССПСД	Ожидаемые кредитные убытки по ФАССПСД	Нераспределенная 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.:

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

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

Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА) присвоило Компании в 2021г. рейтинг надежности ru BVB (стабильный), в 2017-2020г.г. - ru BVB+.

## 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.

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 предусмотренным договором потоками денежных средств

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

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

### ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

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

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

### ***Последующее признание финансовых инструментов***

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

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

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

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

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

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

### ***Депозиты, размещенные в банках***

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

### ***Обесценение финансовых активов***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Прекращение признания финансовых инструментов**

Компания прекращает признание финансового актива, когда

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

Компания также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию. Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

### **Основные средства**

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

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

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

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

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

Срок полезной службы определяется как ожидаемый период использования активов.

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

Оборудование - 5-20 лет;

Компьютеры и вычислительная техника - 3 года;

Транспортные средства - 2-3 года;

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

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

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

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

### **Нематериальные активы**

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

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

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

Для начисления амортизации нематериальных активов применяется линейный метод.

Оценочный срок полезного использования нематериальных активов:

Лицензии - 3 - 10 лет

Программные обеспечения - 7-10 лет



Интернет сайт - 10 лет

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

### **Оценочные обязательства**

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

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

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

### **Страховые и инвестиционные контракты - классификация**

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

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

По некоторым договорам страхования страховщик может также подвергаться финансовому риску.

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

Страховым риском является риск, отличный от финансового.

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

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

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

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

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

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

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

### **Описание страховых продуктов**

Компания принимает на страхование следующие страховые риски и портфели:

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

### **Операции по страхованию, иному чем страхование жизни**

#### **Страховые премии**

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

#### **Резерв незаработанной премии**

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

#### **Страховые выплаты**

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

#### **Резервы убытков**

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

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

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

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

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

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

#### **Проверка адекватности обязательств**

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

### **Перестрахование**

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

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

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

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

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

### **Доля перестраховщиков в резервах убытков**

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

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

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

### **Аквизиционные расходы**

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

### **Уставный капитал**

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



### **Дивиденды**

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

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

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

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

### **Условные активы и обязательства**

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

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

### **Налогообложение**

#### **Налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

#### **Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

#### **Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования**

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

#### **Переоценка иностранной валюты**

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

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

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





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







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

	2021	2020
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>300 359</b>	<b>452 320</b>
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)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>286 713</b>	<b>300 359</b>

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

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

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

Наименование эмитента	Справедливая стоимость	Купонный доход %	Дата погашения	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового 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
ООО Фольксваген Банк Рус	20 561	8,58%	17.08.2021	AAA	ACRA
ООО Магнит	20 577	8,36%	23.02.2021	BB	S&P
ООО Х5 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
ООО 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
ООО Фольксваген Банк - 2	18 250	5,03%	15.02.2022	AAA	ACRA
АО Тойота Банк	1 275	5,36%	27.10.2022	AAA	ACRA





#### Анализ достаточности сформированных страховых резервов

	2017	2018	2019	2020
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	27 527	35 806	55 662	85 665
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
<b>Избыток/недостаток</b>				
2018	23%			
2019	29%	41%		
2020	49%	29%	13%	
2021	37%	49%	29%	45%

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

В случае, если тест показал неадекватность балансовой стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (PHP, Unexpired Risk Reserve, URR), т.е. PHP формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на 31 декабря 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 обеспечение	Компьютеры и вычислитель- ная техника	Транспорт- ные средства	Арендван- ные помещения	Итого
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2019</b>	<b>47 894</b>	<b>2 364</b>	<b>1 177</b>	<b>62 162</b>	<b>113 597</b>
Приобретение	1 334	986	-	-	2 320
Выбытие	-	-	-	-	-
Изменение приведенной стоимости	-	-	-	38 319	38 319
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2020</b>	<b>49 228</b>	<b>3 350</b>	<b>1 177</b>	<b>100 481</b>	<b>154 236</b>
Приобретение	666	503	-	-	1 169
Выбытие	(35 343)	-	-	-	(35 343)
Изменение приведенной стоимости	-	-	-	(76 492)	(76 492)
<b>Первоначальная стоимость на 31.12.2021</b>	<b>14 551</b>	<b>3 853</b>	<b>1 177</b>	<b>23 989</b>	<b>43 570</b>
<b>Накопленная амортизация на 31.12.2019</b>	<b>38 459</b>	<b>912</b>	<b>1 177</b>	<b>10 388</b>	<b>50 935</b>
Амортизационные начисления	3 286	691	-	11 743	15 720
Выбытие	-	-	-	-	-
<b>Накопленная амортизация на 31.12.2020</b>	<b>41 745</b>	<b>1 602</b>	<b>1 177</b>	<b>22 131</b>	<b>66 655</b>
Амортизационные начисления	3 513	894	-	1 312	5 719
Выбытие	(35 343)	-	-	-	(35 343)
<b>Накопленная амортизация на 31.12.2021</b>	<b>9 915</b>	<b>2 496</b>	<b>1 177</b>	<b>23 443</b>	<b>37 031</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2019</b>	<b>9 435</b>	<b>1 452</b>	<b>-</b>	<b>51 774</b>	<b>62 661</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2020</b>	<b>7 483</b>	<b>1 748</b>	<b>-</b>	<b>78 350</b>	<b>87 581</b>
<b>Остаточная стоимость на 31.12.2021</b>	<b>4 636</b>	<b>1 357</b>	<b>-</b>	<b>546</b>	<b>6 539</b>

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

#### 14. Кредиторская задолженность

	2021	2020
Кредиторская задолженность по операциям страхования	118	3 788
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	1 225	981
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
<b>Итого кредиторской задолженности</b>	<b>53 259</b>	<b>123 672</b>

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

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



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

#### 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
<b>Итого аквизиционные расходы</b>	<b>677 152</b>	<b>717 958</b>

#### 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
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>35 957</b>	<b>48 606</b>

#### 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
<b>Итого общих и административных расходов</b>	<b>81 401</b>	<b>83 401</b>

## 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:

	2021	2020
Процентные расходы по аренде	4 136	3 954
Расходы на амортизацию Права пользования помещений	1 311	11 743
	<b>5 447</b>	<b>15 697</b>

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 декабря 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
<b>Итого прочих доходов</b>	<b>170</b>	<b>1 126</b>







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
	<b>624 214</b>	<b>626 541</b>

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



## Рыночный риск

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

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

## Валютный риск

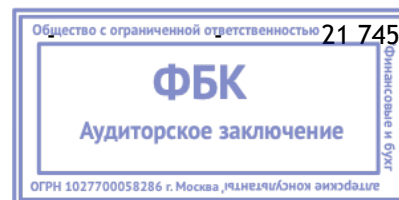
Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту подвержена изменениям в связи с колебаниями валютных обменных курсов.

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

Активы	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	14 956	-	-	14 956
Депозиты, размещенные в банках	309 341	-	-	309 341
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	286 713	-	-	286 713
Дебиторская задолженность	28 065	247	618	28 930
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11 832	59	183	12 074
Доля перестраховщиков в резервах убытков	25 526	-	-	25 526
Прочие активы	2	-	-	2
<b>Итого активов</b>	<b>676 436</b>	<b>306</b>	<b>801</b>	<b>677 543</b>
<b>Обязательства</b>				
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 290 952</b>	<b>282</b>	<b>1 193</b>	<b>1 292 427</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(614 516)</b>	<b>24</b>	<b>(392)</b>	<b>(614 884)</b>

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	-	-	21 745



Прочие активы	3	-	-	3
<b>Итого активов</b>	<b>672 390</b>	<b>265</b>	<b>556</b>	<b>673 211</b>
<b>Обязательства</b>				
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 683 788</b>	<b>94</b>	<b>329</b>	<b>1 684 211</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(1 011 398)</b>	<b>171</b>	<b>227</b>	<b>(1 011 000)</b>

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:

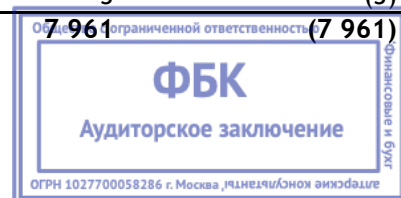
Финансовые активы	2021	2020
Денежные средства и их эквиваленты	3,00%	2,25%
Депозиты, размещенные в банках	7,65%	5,41%
Финансовые активы ССПСД	6,96%	7,55%

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)
<b>Итого</b>	<b>5 159</b>	<b>(5 159)</b>

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

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









Прочие обязательства	1 871	-	2 978
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 290 876</b>	<b>1 108</b>	<b>1 293 091</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(647 295)</b>	<b>32 854</b>	<b>(615 548)</b>

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

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

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

