

**Общество
с ограниченной ответственностью
«Страховая компания КАРДИФ»**

Годовая бухгалтерская отчетность за 2020 год
и аудиторское заключение
независимого аудитора

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ» (далее – «Компания»), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2020 года;
- Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2020 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2020 год;
 - Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2020 год;
 - Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 бухгалтерской (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:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская 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, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах процедур в соответствии с требованиями статьи 29 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2020 год мы провели процедуры с целью проверки выполнения Компанией по состоянию на 31 декабря 2020 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, и эффективности организации системы внутреннего контроля Компании, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Компании, сравнением внутренних требований, порядков и методологий, с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Компанией по состоянию на 31 декабря 2020 года требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности мы установили, что:
 - Компания по состоянию на 31 декабря 2020 года обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения;
 - состав и структура активов, принятых Компанией для покрытия страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2020 года, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - состав и структура активов, принятых Компанией для покрытия собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2020 года, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2020 года находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2020 года порядок расчета страховых резервов Компании во всех существенных аспектах соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2020 года произведен в соответствии с положением Компании о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2020 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с ОСБУ и МСФО.

2. в части эффективности организации системы внутреннего контроля Компании мы установили, что:
 - учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2020 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Компании в соответствии с Законом;
 - Компанией по состоянию на 31 декабря 2020 года назначен внутренний аудитор;
 - внутренний аудитор Компании подчинен и подотчетен Совету Директоров Компании;
 - положение о внутреннем аудите Компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2020 года, содержит элементы, требуемые Законом, и утверждено в соответствии с указанным Законом;
 - отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2020 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Компании;
 - в течение 2020 года Совет Директоров, исполнительные органы управления Компании рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Компании были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия указанных в Законе и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона.

Пономаренко Екатерина Владимировна,
руководитель задания



24 февраля 2021 года

Компания: ООО «СК КАРДИФ»

Свидетельство о государственной регистрации № 012685257, выдано 10.09.2009 года Государственной регистрационной палатой при Министерстве экономики Российской Федерации.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серии 77 № 009341836, выдано Межрайонной инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве 03.07.2007 года.

Место нахождения: 127015, Россия, г. Москва, ул. Новодмитровская, д. 2/1.

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482, выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ: серия 77 № 004840299, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОГРН 12006020384.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45280561000	81475512	4104

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

ООО «СК КАРДИФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 127015, г.Москва, улица Новодмитровская, д.2, корп.1, 18 этаж, помещение СХ

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	864 432	856 674
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	924 155	1 111 613
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	7 050 281	6 274 111
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	288 974	261 398
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	1 880	3 355
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	8 032	4 477
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
16	Инвестиционное имущество	20	-	-
17	Нематериальные активы	21	48 152	53 070
18	Основные средства	22	170 417	197 689
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	15 206 348	14 400 609
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	12 158	116 148
21	Отложенные налоговые активы	58	-	-
22	Прочие активы	24	64 657	47 504
23	Итого активов		24 639 486	23 326 648

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	109 273	117 732
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	946 331	876 851
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	18 639 174	18 013 579
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	10 059	8 684
37	Отложенные налоговые обязательства	58	245 686	204 948
38	Резервы – оценочные обязательства	34	82 620	39 664
39	Прочие обязательства	35	117 002	144 447
40	Итого обязательств		20 150 145	19 405 905
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	300 000	300 000
42	Добавочный капитал	36	560 000	560 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		159 924	163 373
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 469 417	2 897 370
51	Итого капитала		4 489 341	3 920 743
52	Итого капитала и обязательств		24 639 486	23 326 648

Генеральный директор
(должность
руководителя)

(подпись)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

К. В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Е.А. Пасечник
(инициалы, фамилия)

«24» февраля 2021 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45280561000	81475512	4104

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

ООО «СК КАРДИФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 127015, г.Москва, улица Новодмитровская, д.2, корп.1, 18 этаж, помещение СХ

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, со страхования и перестрахования	39	-	-
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, со страхования и перестрахования	40	-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	-	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	-	-
3.1	изменение резервов и обязательств	41	-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-	-
4.1	аквизиционные расходы	42	-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	8 827 157	8 462 081
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	9 577 072	12 804 732
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(14 734)	(9 356)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(736 611)	(4 337 682)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		1 430	4 387
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(528 431)	(855 206)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(623 653)	(628 284)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(20 957)	(22 742)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		-	5 610
9.4	изменение резервов убытков	45	111 016	(209 386)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	2 125	(5 641)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	3 038	5 237
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(7 313 604)	(7 031 139)
10.1	аквизиционные расходы	46	(8 119 343)	(10 987 604)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	805 739	3 956 465
11	Отчисления от страховых премий	47	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	-	1 298
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(16 223)	(16 810)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		968 899	560 224
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		968 899	560 224
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	556 865	546 591
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		42 122	(20 505)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	-	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		598 987	526 086

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(858 875)	(829 647)
24	Процентные расходы	55	(10 375)	(10 931)
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
27	Прочие доходы	57	5 385	4 077
28	Прочие расходы	57	(5 056)	(6 382)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(868 921)	(842 883)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		698 965	243 427
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(126 918)	(37 470)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(85 318)	(67 299)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(41 600)	29 829
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19		-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		572 047	205 957
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки	22	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	58	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(3 449)	215 961
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	51	(3 449)	215 961
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(2 668)	270 046

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	533	(54 009)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(1 314)	(76)
48	обесценение		-	-
49	выбытие		(1 643)	(95)
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		329	19
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(3 449)	215 961
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		568 598	421 918

Генеральный директор
(должность
руководителя)

(подпись)

К. В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Е.А. Пасечник
(инициалы, фамилия)

«24» февраля 2021 г.

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45280561000	81475512	4104

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

ООО «СК КАРДИФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 127015, г.Москва, улица Новодмитровская, д.2, корп.1, 18 этаж, помещение СХ

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2018 г.		120 000	560 000	-	-	(52 588)	-	-	-	-	3 013 913	3 641 325
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2018 г. пересмотренный		120 000	560 000	-	-	(52 588)	-	-	-	-	3 013 913	3 641 325

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	205 957	205 957
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	215 961	-	-	-	-	-	215 961
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	215 961	-	-	-	-	-	215 961
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	180 000	-	-	-	-	-	-	-	-	(180 000)	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(142 500)	(142 500)
13.1	Остаток на 31 декабря 2019 г.		300 000	560 000	-	-	163 373	-	-	-	-	2 897 370	3 920 743
14	Остаток на 31 декабря 2019 г.		300 000	560 000	-	-	163 373	-	-	-	-	2 897 370	3 920 743
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2019 г. пересмотренный		300 000	560 000	-	-	163 373	-	-	-	-	2 897 370	3 920 743

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	572 047	572 047
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(3 449)	-	-	-	-	-	(3 449)
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	(3 449)	-	-	-	-	-	(3 449)
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2020 г. в том числе:		300 000	560 000	-	-	159 924	-	-	-	-	3 469 417	4 489 341

Генеральный директор
(должность руководителя)

Главный бухгалтер
(должность)

«24» февраля 2021 г.


(подпись)



К. В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Е.А. Пасечник
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45280561000	81475512	4104

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

ООО «СК КАРДИФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 127015, г.Москва, улица Новодмитровская, д.2, корп.1, 18 этаж, помещение СХ

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		6 986 449	10 140 620
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(16 218)	(5 741)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(631 723)	(627 609)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		1 005	8 223
11	Оплата аквизиционных расходов		(5 480 064)	(8 222 565)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(17 746)	(20 733)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		118	1 420
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные		558 860	516 601
22	Проценты уплаченные		(10 387)	(10 756)
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(489 072)	(481 272)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(307 583)	(301 528)
25	Налог на прибыль, уплаченный		20 019	(107 465)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		5 093	(903)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		618 751	888 292
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(39 538)	(10 751)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(5 196)	(28 370)
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		785 000	211 126
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 580 184)	(795 800)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		199 336	279 555
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		592	1 200
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 710)	(3 800)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(641 700)	(346 840)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2020 г.	За 2019 г.
1	2	3	4	5
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
51	Выплаченные дивиденды			(142 500)
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг			-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг			-
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(11 833)	(10 627)
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(11 833)	(153 127)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(34 782)	388 325
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		42 540	(20 572)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		856 674	488 921
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		864 432	856 674

Генеральный директор
(должность
руководителя)

(подпись)

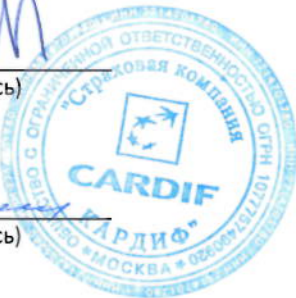
К. В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Е.А. Пасечник
(инициалы, фамилия)

«24» февраля 2021 г.



Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Страховая деятельность до 6 ноября 2015 года осуществлялась в соответствии с лицензией на право осуществления страховой деятельности, выданной бессрочно Федеральной службой страхового надзора С № 4104 77 от 15 декабря 2008 года. Страховая деятельность после 6 ноября 2015 года и до 18.07.2018 осуществлялась в соответствии с лицензиями на право осуществления страховой деятельности, выданными бессрочно Центральным Банком Российской Федерации СЛ № 4104 и СИ № 4104 от 6 ноября 2015 года. Страховая деятельность после 18.07.2018 осуществлялась в соответствии с лицензиями на осуществление страхования, выданными бессрочно Центральным Банком Российской Федерации СИ № 4104 и СЛ № 4104 от 18.07.2018.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Компания имеет лицензии на осуществление следующих видов деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и добровольное имущественное страхование. Основными видами деятельности Компании являются предоставление услуг по добровольному личному страхованию граждан от несчастных случаев и болезней, страхованию финансовых рисков граждан, страхованию средств автотранспорта, страхованию имущества граждан и страхованию ответственности.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	В период деятельности у Компании не было приостановления действия лицензий.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью.
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Поскольку Компания не имеет лицензии на страхование жизни, ценные бумаги Компании не хранятся в специализированном депозитарии.
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Кардиф» является Акционерное общество «БНП Париба КАРДИФ», Франция, которое является 100% дочерней компанией французской финансовой группы BNP Paribas.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Адрес местонахождения единственного участника: 75009, Франция, Париж, бульвар Осман, д. 1.
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Компания не имеет филиалов.
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Компания не имеет филиалов.
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Компания не имеет филиалов.
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Компания не имеет представительств.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	Юридический адрес месторасположения: 127015, г. Москва, улица Новодмитровская, д. 2, корп. 1, 18 этаж, помещение СХ.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	Адрес фактического месторасположения: 127015, г. Москва, улица Новодмитровская, д. 2, корп. 1, 18 этаж, помещение СХ.
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	Численность работающих сотрудников по состоянию на 31 декабря 2020 года – 148 человек, на 31 декабря 2019 года – 154 человека.
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Валютой бухгалтерской (финансовой) отчетности является рубль Российской Федерации.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки стран с переходной экономикой, включая рынок Российской Федерации (далее – «РФ»), подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к немедленному ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам. Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала. Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Компания полагает, что в качестве положительных последствий текущего экономического шока для страховой отрасли можно выделить ускорение цифровизации процессов. Так, в условиях ограничения работы офисов и передвижения граждан возрастает потребность в оказании удаленных услуг. При этом кроме развития электронных продаж (в том числе с расширением возможности предстрахового осмотра имущества с использованием мобильных приложений) ожидается также быстрое развитие сервисов удаленного урегулирования убытков и телемедицины. Стратегия компании направлена на постепенный переход с направлений с высокими аквизиционными расходами на новые продукты для автомобильного рынка и рынка ипотечного страхования с использованием цифровых технологий. В основе данной стратегии лежит переход от модели стандартизированных продуктов к модели дистрибуции, которая направлена на модель, в рамках которой Компания должна стать партнером, обеспечивающим предоставление дистрибьюторам продуктов и

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			услуг с более высокой добавленной стоимостью, ориентированных на конечного потребителя и основанных на применении данных. В течение 2020 года Компании продолжала реализовывать Стратегический план, принятый в 2019 году. Основными фокусами стратегии выступают 3 элемента – снижение зависимости бизнеса от страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков кредитов путем создания новых цифровых продуктов и решений с фокусом на омниканальность и аналитические сервисы, развитие направления «Ипотечное страхование» и направления «Автострахование». Реализация Стратегического плана была замедлена в связи с последствиями режима карантина COVID-19, общим спадом продаж и потребительской активности, а также закрытием большинства точек продаж, через которые реализовались продукты Компании, в период карантина. Стратегия работы с Ипотечным направлением на данный момент реализуется медленно с переносом существенного фокуса на развитие на 2021 год. В связи с пандемией COVID-19 и введением карантинного режима во многих субъектах РФ продажи Компании в апреле – июне 2020 года существенно упали. Это привело к пересмотру бюджета по страховым премиям за 2020-2021 гг. Объем страховых премий по итогам 2020 года сократился на 21% от предполагавшегося объема сбора страховых премий. Однако с июля 2020 года началось постепенное восстановление. Компания ожидает плавное восстановление продаж к концу 2021 года до докарантинных показателей. Несмотря на увеличение темпов роста состоявшихся убытков и снижение заработанных страховых премий, страховая деятельность Компании осталась эффективной. В течение 2020 года у Компании наблюдался достаточный запас финансовых ресурсов. По результатам проведенного стресс-тестирования, показатели ликвидности на 31 декабря 2020, рассчитанные в соответствии со стандартными условиями, находятся в приемлемом диапазоне. В случае возникновения проблем с ликвидностью при реализации «негативного»/ «катастрофического» сценариев Компания будет использовать досрочное погашение депозитов, размещенных в АО «БНП Париба Банк». Прогнозируемые показатели 2021-2022 годов предполагают существенный рост продаж, который будет существенно зависеть от ситуации с распространением COVID и возможных карантинных мер в стране. В январе 2020 года Банк России опубликовал Положение № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», которое вступит в силу в июле 2021 года. Данное положение окажет существенное влияние на страховщиков. В отличие от действующего регулирования новое положение учитывает все активы страховщика при определении величины собственных средств, а не только в части размера средств страховых резервов и капитала компании. Собственные средства страховых компаний рассчитываются, согласно документу, как разница между активами, удовлетворяющими требованиям ЦБ РФ, и обязательствами страховщика.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Согласно положению, балансовая стоимость следующих активов равна нулю – ОАР, требования по налогу на прибыль, основные средства, нематериальные активы и т.д. Таким образом размер собственных средств будет значительно ниже, чем размер собственных средств, в соответствии с текущим регулированием. Также по новым правилам вводится показатель, характеризующий объем рисков, принимаемых страховщиком в связи с его инвестиционной деятельностью. При этом оценка влияния рисков определяется на горизонте в один год и оценивается как влияние в совокупности концентрационного риска, риска изменения кредитного спреда, риска изменения процентных ставок, риска изменения валютного курса, кредитного риска. Рисксовая надбавка также будет оказывать влияние на нормативное соотношение. Чем больше рисксовая надбавка, тем значительнее влияние на капитал. Компания проводит самооценку на предмет выполнения требований нового положения ежеквартально. Согласно проведенной оценке на 31 декабря 2020 Компания выполняет требования нового положения. В апреле 2020 г. Банк России опубликовал Концепцию регулирования страхования с намерением реформировать Ипотечное страхование. Компания активно участвует в обсуждениях, связанных с новой концепцией и предлагает ряд мер, направленных на ее доработку.

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными положениями Банка России 508-П, 505-П, 501-П, 494-П, 493-П, 492-П, 491-П, 490-П, 489-П, 488-П, 487-П, 486-П, 526-П, 635-П, 523-П, 520-П, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые учитываются по справедливой стоимости.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности оценка финансовых активов и пассивов ООО «СК КАРДИФ» для целей отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с федеральным законом №402 – ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России: 1. «О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» № 486-П от 2 сентября 2015 года. 2. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» № 487-П от 2 сентября 2015 года. 3. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» № 488-П от 2 сентября 2015 года.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			4. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» № 489-П от 4 сентября 2015 года. 5. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» № 490-П от 4 сентября 2015 года. 6. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» № 491-П от 4 сентября 2015 года. 7. «Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» № 492-П от 22 сентября 2015 года. 8. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» № 493-П от 1 октября 2015 года. 9. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» № 494-П от 1 октября 2015 года. 10. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» № 501-П от 5 ноября 2015 года. 11. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» № 508-П от 3 декабря 2015 года. 12. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» № 520-П от 16 декабря 2015 года. 13. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» № 523-П от 28 декабря 2015 года. 14. Положение Банка России от 22 марта 2018 г. N 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями». 15. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» № 526-П ОТ 28 декабря 2015 года. А также Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), которые включают стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по международным стандартам финансовой отчетности, стандарты («IAS») и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям («SIC»), утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Методы бухгалтерского учета, по которым предполагается выбор вариантов, устанавливается Учетной политикой страховой компании. Статьи Компании измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее – функциональная валюта). Функциональной валютой Компании является российский рубль (далее – руб.). Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является российский рубль. Все значения указаны в тысячах рублей. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основании предположения о непрерывности деятельности Компании в будущем.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Компания не проводила реклассификацию сравнительных сумм.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Компания не проводила реклассификацию сравнительных сумм.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Компания не проводила реклассификацию сравнительных сумм.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Компания не проводила реклассификацию сравнительных сумм.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета и Международным стандартам финансовой отчетности требует от руководства ООО «СК КАРДИФ» суждений, оценок и допущений в процессе применения учетной политики, которые связаны с неопределенностью в факторах оценки на отчетную дату. Оценочные значения и лежащие в основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных условиях и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не могут быть получены из других источников. Появление дополнительной информации может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Компания использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Компания использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Основные допущения относятся к неопределенности в отношении обязательств по договорам страхования. Для договоров страхования оценку резерва необходимо производить как в отношении ожидаемых итоговых заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату («РЗУ»), так и в отношении ожидаемых итоговых произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату («РПНУ»). Компания производит оценку РЗУ и РПНУ на недисконтированной основе. Зачастую может пройти достаточно большой период времени с непосредственной даты наступления страхового случая до предоставления информации об этом случае в страховую компанию, а в некоторых типах страховых полисов РПНУ составляют существенную часть обязательств по договорам страхования. С 31 декабря 2019 года по 30 ноября 2020 года для продуктов – рисков с достаточной статистикой по убыткам, РПНУ считался на базе треугольников понесенных убытков (5 треугольников), для остальных продуктов – рисков методом ожидаемой убыточности. С 31 декабря 2020 года компания стала использовать метод Борнхьюттера-Фергюсона, основанный на треугольниках оплаченных убытков для продуктов – рисков с достаточной статистикой по убыткам и расширила количество треугольников с достаточной статистикой до десяти, для остальных продуктов – рисков РПНУ считался методом ожидаемой убыточности. Метод Борнхьюттера-Фергюсона позволяет учесть увеличение убыточности в связи с новой коронавирусной инфекцией, данный подход обеспечивает лучшее представление об обязательствах компании на конец отчетного периода.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	В ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют операции по страхованию жизни.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Сформированные резервы не предоставляют точные значения будущих обязательств компании, однако являются оценкой будущих выплат, как правило, полученных с использованием актуарных методик прогнозирования убытков (например, метод треугольников убытков) на отчетную дату. Сформированные резервы представляют собой предположения о будущих выплатах и расходах на урегулирование убытков на основе имеющегося опыта компании с учетом фактов и обстоятельств, имеющих на момент оценки, а также с учетом анализа исторической динамики урегулирования, трендов, относящихся к величине и частоте возникновения страховых претензий и другим факторам. Процесс оценки основан на использовании наиболее актуальной информации, имеющейся на дату формирования резервов. Вместе с этим возможны изменения в расчетных резервах ввиду ряда факторов, влияющих на размер оценочных выплат: факторы возникновения изменений (частота, размер, тренд развития убытков) между оценочными и фактическими выплатами;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			• изменения временных лагов между происхождением убытка, заявлением об убытке (со стороны застрахованного или третьих лиц) и окончательным урегулированием претензии; • изменения нормативно-правовых норм; • политическая и экономическая ситуация, которая может изменить некоторые взаимосвязанные макроэкономические параметры (инфляция, обменные курсы, ставки дохода от капиталовложений). Резерв неистекшего риска (далее – «РНР») создается после проведения теста на достаточность обязательств. В случае если Компания ожидает превышения расчетного будущего оттока денежных средств над соответствующим притоком денежных средств, создается РНР. РНР является дополнительным резервом, создаваемым сверх РНП, для ситуаций, когда резерва незаработанной премии будет недостаточно для покрытия выплат и расходов, связанных с неистекшими рисками. РНР рассчитывается на уровне всего страхового портфеля Компании. Компания производит ретроспективный анализ развития убытков. Анализ демонстрирует отношение фактически оплаченных убытков и переоцененного остатка резерва к созданными РЗНУ и РПНУ на конец соответствующих предыдущих отчетных лет. При превышении отношения над принятым Компанией, принимается решение о пересмотре методик прогнозирования убытков.
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится участником договорных отношений по инструменту. Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), добавляются или вычитаются из справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств, при необходимости, при первоначальном признании. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка. Финансовые активы. При первоначальном признании финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, или как производные инструменты, обозначенные как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании, по мере необходимости. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом непосредственно связанных затрат по сделке, которые относятся к приобретению финансового актива, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация зависит от цели, для которой инвестиции были приобретены или возникли. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае, когда документально подтвержденная инвестиционная стратегия Компании заключается в управлении финансовыми инвестициями на основе справедливой стоимости, поскольку соответствующие обязательства также

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			управляются на этой основе. Категории, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи используются, когда соответствующие обязательства (включая средства акционеров) учитываются по амортизированной стоимости и/или пассивно управляются. Покупки или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода времени, установленного правилами или соглашениями на рынке (обычные сделки), признаются на дату сделки, то есть на дату, когда Компания берет на себя обязательство купить или продать актив. Финансовые обязательства. Финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства сроком более 12 месяцев впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»). Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания обязательств, а также в процессе амортизации эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом любых скидок или премий при приобретении, а также комиссионных или расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включена в финансовые расходы в отчете о прибылях и убытках.
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК КАРДИФ» представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в Отчете о прибылях и убытках как прибыли или убытки с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2020 года основной обменный курс, использовавшийся для пересчета сумм в иностранной валюте, составлял 73.8757 руб. за 1 долл. США и 90.6824 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2019 составлял 61.9057 руб. за 1 долл. США и 69.3406 руб. за 1 евро).
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	ООО «СК КАРДИФ» продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений в ликвидации или прекращении деятельности с обозримым будущим. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	ООО «СК КАРДИФ» не производило пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля, т.к. Компания была создана после 31 декабря 2002 года.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО,	Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в текущем году. В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Компании за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций: Следующие измененные стандарты вступили в силу с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Компанию: • Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Реформа базовой процентной ставки». • Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». • Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». • Концептуальные основы Поправки к ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО. • Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19». Применение новых стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям учетной политики Компании, оказывающих влияние на отчетные данные текущего и предыдущего периода. МСФО, вступившие в силу, но не применяемые Компанией На дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не применяла следующий стандарт: МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компаниям, основным видом деятельности которых является страхование, разрешено отложить переход с МСФО (IFRS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до наступления годового периода, начинающегося 1 января 2023 года, или до даты начала применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», если последнее будет осуществлено до 1 января 2023 года. В связи с тем, что основным видом деятельности Компании является страхование, руководство Компании воспользовалось вышеуказанной возможностью. Руководство Компании проводит анализ возможного влияния этих изменений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании. Предоставление обоснованной финансовой оценки данного воздействия до того, как будет завершен анализ, не представляется возможным. МСФО (IFRS) 9 предполагает введение новых требований в отношении: 1. классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств; 2. обесценения финансовых активов; а также 3. общих правил учета хеджирования. Подробное описание данных требований представлено ниже. <u>Чистый процентный доход.</u> Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистая прибыль/(убыток)»

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			по операциям с торговыми активами и обязательствами» и «Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ»). Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства (или, если применимо, в течение более короткого срока). Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании. Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОCI) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива. <u>Чистые доходы по услугам и комиссии.</u> Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). <u>Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ.</u> Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ, за исключением предназначенных для торговли. <u>Финансовые активы.</u> Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<u>Финансовые активы категории ОССЧПУ.</u> Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее: • активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или • активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; • активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости. Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка. <u>Реклассификация.</u> В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Компания удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Компании. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже (<i>«Модификация и прекращение признания финансовых активов»</i>). <u>Модификация и прекращение признания финансовых активов.</u> Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу). <u>Финансовые обязательства категории ОССЧПУ.</u> Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании. Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно: • принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем; • при первоначальном принятии к учету входит в портфель финансовых инструментов, управляемый Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или • является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования. Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что: • применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или • финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Компании, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или • финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ. Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках. При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль. <u>Прочие финансовые обязательства.</u> Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше. <u>Прекращение признания финансовых обязательств.</u> Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка. Руководство не ожидает, что применение поправок окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу. На дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу: • МСФО (IFRS) 17 Договоры страхования. • Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных». • Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16 «Реформа базовой процентной ставки – этап 2». • Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» – «Ссылка на концептуальную основу». • Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» – «Выручка до предполагаемого использования». • Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» – «Убыточные договоры – стоимость выполнения контракта». • Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». • Поправки к МСФО 1, МСФО (IFRS) 9, МСБУ 41, МСФО (IFRS) 16 Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». МСФО (IFRS) 17 представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии. В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих потоков денежных средств, и в ней отдельно оценивается стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей. Стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или позже, с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости. Документ Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» рассматривает вопросы и связанные с внедрением сложности, которые были выявлены после выпуска МСФО (IFRS) 17. В связи с этим дата официального

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			вступления в силу стандарта была отложена до 1 января 2023 года (первоначально – с 1 января 2021 года). В целях переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является дата начала периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения. Компания начала проект по внедрению МСФО (IFRS) 17 в конце 2020 года. Компанией начата доработка программного обеспечения для классификации и хранения данных, необходимых для подготовки отчетности в соответствии с новым стандартом. Также, Компания находится в процессе анализа программного обеспечения, рекомендованного группой BNP Paribas Cardif, и оценки его соответствия текущей версии Положения Банка России N 722-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета страховщиками договоров страхования иного, чем страхование жизни, договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, и договоров обязательного медицинского страхования». Компанией проводится разработка методологии классификации договоров и распределения расходов. Руководство Компании ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании в будущем. Руководство Компании проводит анализ возможного влияния этих изменений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании. Предоставление обоснованной финансовой оценки данного воздействия до того, как будет завершен анализ, не представляется возможным. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта по формированию Ежегодных улучшений МСФО циклов 2010-2012 гг.). Поправки призваны облегчить понимание, что обязательство классифицируется как долгосрочное, если организация ожидает, и имеет полномочия рефинансировать обязательство или перенести сроки его погашения по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода в рамках действующей кредитной линии с прежним заимодавцем, на равносильных или схожих условиях. Поправки вносят изменение только в части представления обязательств в отчете о финансовом положении, т.е. не в части суммы, момента признания или раскрытия информации. Поправки разъясняют, что классификация должна быть основана на существовании на конец отчетного периода права отложить погашение обязательства по меньшей мере на 12 месяцев. Таким образом, поправки в явной форме указывают, что только те права, которые имеют место «на конец отчетного периода», должны оказывать влияние на классификацию обязательства. При этом классификация не зависит от ожиданий относительно того, воспользуется ли организация правом отложить погашение обязательства, под которым подразумевается перечисление контрагенту денежных средств, долевых инструментов, или других активов или услуг. Поправки вступают в силу в отношении периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Досрочное применение является допустимым. Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах. Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4, МСФО (IFRS) 16) «Реформа базовой процентной

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			ставки – этап 2». Изменения в реформе базовой процентной ставки – Этап 2 (поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16) касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7. Модификация финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде. Совет по МСФО вводит практическое исключение для учета изменения предусмотренных договором денежных потоков как прямого следствия реформы базовых процентных ставок, при условии, что новый базис определения денежных потоков экономически эквивалентен первоначальному базису. В соответствии с практическим исключением такие изменения денежных потоков должны учитываться на перспективной основе путем пересчета эффективной процентной ставки. Все прочие модификации учитываются с использованием действующих требований МСФО. Аналогичное практическое исключение действует в отношении арендаторов при учете договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Раскрытие информации. Поправки требуют, чтобы компания раскрывала дополнительную информацию, для того чтобы пользователи могли понять характер и степень рисков, возникающих в результате реформы IBOR, и то, как организация управляет этими рисками, а также текущий статус организации в переходе от IBOR к альтернативным базовым ставкам, и как организация управляет этим переходом. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно, при этом разрешено досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах. Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнского предприятия только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки по справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшим материнским предприятием только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие. Дату вступления в силу еще не определена, однако разрешено досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Ежегодные улучшения МСФО, цикл 2018-2020 гг. Перечень поправок включает в себя поправки к трем стандартам, а также ежегодные улучшения Совета, представляющие собой изменения, которые проясняют формулировку или устраняют незначительные несоответствия, упущения или противоречия между требованиями в стандартах. Поправки к МСФО 3 «Объединения бизнеса» обновляют ссылку в МСФО 3 на Концептуальную основу для финансовой отчетности без изменения требований к учету при объединении бизнеса. Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» запрещают вычитать из стоимости основных средств суммы, полученные от продажи товаров, произведенных во время подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого данные доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка. Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» определяют затраты, включаемые при оценке того, является ли договор убыточным. Ежегодные улучшения вносят незначительные поправки в МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСБУ 41 «Сельское хозяйство» и иллюстративные примеры, сопровождающие МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Все поправки вступают в силу с 1 января 2022 года, досрочное применение разрешается. Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах, если такие транзакции произойдут.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства, и включают наличные денежные средства, денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты «овернайт», депозиты до востребования, депозиты в банках сроком менее 30 календарных дней со дня, следующего за днем размещения, а также денежные средства на специальных брокерских счетах по сделкам с ценными бумагами в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по стоимости, которая рассчитывается как стоимость при первоначальном признании (фактический размер), уменьшенная на величину обесценения. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены, не просрочены и не находятся в составе залоговых.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Компания размещает депозиты в банках, предоставляя денежные средства напрямую контрагентам. Все депозиты в банках и займы отражаются на момент перечисления средств контрагентам. Депозиты и займы первоначально учитываются по себестоимости, представляющей собой справедливую стоимость выплаченного возмещения, а затем по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			эффективной процентной ставки амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Амортизированная стоимость по договорам займа и договорам банковского вклада определяется с использованием номинальной ставки по договору в случае, если срок размещения денежных средств не превышает одного года, а также в случае, если номинальная ставка по договору несущественно отличается от рыночной ставки. Резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что Компания не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью и рассчитывается как текущая стоимость предполагаемых потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий, рассчитанную по исходной для данного инструмента эффективной ставке процента. В случае невозможности взыскания депозитов в банке, они списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание таких сумм происходит после завершения всех необходимых процедур взыскания и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как доход и включаются в состав прочего дохода. Если в результате некоторого события, произошедшего после списания, происходит снижение суммы резерва под обесценение, восстановление резерва относится на резерв под обесценение в отчете о прибыли или убытке. Процентные доходы по депозитам в банках и займам отражаются в прибыли или убытке за текущий период в составе процентных доходов.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги, которые руководство предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени и продавать в случае необходимости обеспечения ликвидности и требований инвестиционной политики, а также в случае изменения условий на финансовом рынке. Руководство первоначально классифицирует ценные бумаги в момент их приобретения, и такая классификация пересматривается на регулярной основе. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по фактической стоимости (включая транзакционные издержки), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и дивидендных доходов, которые признаются

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении инвестиций накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и деноминированных в иностранной валюте, определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения на каждую отчетную дату. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по инвестициям в результате одного или нескольких событий, произошедших после признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Если финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признаются обесцененными, то совокупные доходы или расходы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков в том же периоде. Убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых активов может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения. В случае, когда снижение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражалось в составе капитала, но возникли доказательства, подтверждающие факт обесценения, то накопленный убыток, отраженный в составе капитала, переносится из капитала в отчет о прочем совокупном доходе. Все имеющие регулярный характер сделки по покупке и продаже финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются на дату совершения сделки, т. е. на дату фактической передачи имущественных прав.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Операции с долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления, признается в момент возникновения в размере фактической задолженности (по первоначальной стоимости). При последующем учете дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность тестируется на наличие признаков обесценения, при наличии которых формируются резервы под обесценение. Резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что Компания не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые	Инвестиции в дочерние или зависимые акционерные общества в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		и ассоциированные предприятия	
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Предоплаты отражаются на дату проведения платежа и отражаются в отчете о прибыли или убытке в периоде предоставления услуг. Резерв по счетам расчетов создается в том случае, если предоплаты влекут за собой потенциальный риск непредоставления услуг в соответствии с условиями договора, или при наличии доказательств, подтверждающих факт невыплаты задолженности дебитором. Резервы признаются в составе отчета о финансовых результатах. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Компания относит в состав займов и прочих привлеченных средств обязательства по договору аренды, признанные в соответствии в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам аренды отражен по строке 58 настоящего примечания.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства сроком более 12 месяцев впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания обязательств, а также в процессе амортизации эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом любых скидок или премий при приобретении, а также комиссионных доходов или расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включена в финансовые расходы в отчете о прибылях и убытках.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	В соответствии с лицензиями, выданными Центральным Банком Российской Федерации СИ № 4104 и СЛ № 4104 от 18 июля 2018 года, ООО «СК КАРДИФ» осуществляет добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и добровольное имущественное страхование. ООО «СК КАРДИФ» при первоначальном признании классифицирует заключаемые договора на страховые договоры без наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод и на нестраховые (сервисные) договоры. К страховым относятся договоры, которые содержат значительный страховой риск. Если в договоре значительный страховой риск отсутствует, то такие договора признаются нестраховыми (при условии отсутствия финансового риска). При определении наличия страхового риска ООО «СК КАРДИФ» ориентируется на критерии неопределенности по следующим факторам: свершения страхового случая, времени свершения страхового случая, суммы убытков при наступлении страхового случая. Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения при любом исходе, исключая случаи, не имеющие коммерческого содержания (т.е. не имеющие заметного влияния на экономическую сторону сделки). Если дополнительные значительные вознаграждения будут подлежать выплате в случаях, имеющих коммерческое содержание, то условие в предыдущем предложении может выполняться, даже если страховой случай в высшей степени маловероятен или даже если ожидаемая (т.е. взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков является

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью остающихся по договору потоков денежных средств. Дополнительные вознаграждения, описанные выше, относятся к суммам сверх тех сумм, которые бы подлежали выплате, если бы не произошел страховой случай (исключая случаи, не имеющие коммерческого содержания). В частности, страховой риск является значительным, если существует отличная от нуля вероятность совершения страховщиком страховой выплаты, размер которой превышает начисленную по соответствующему договору страховую премию. ООО «СК КАРДИФ» классифицирует страховые договоры на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным договорам относятся договора (при наличии хотя бы одного критерия) сроком до 1 года (включительно), если в них имеется возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор, при единовременной оплате страховой премии.
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	В ООО «СК КАРДИФ» отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования. Оценка величины отложенных аквизиционных расходов осуществляется как произведение резерва незаработанной премии (далее – «РНП») на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Осуществляется капитализация прямых аквизиционных расходов. Признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования прекращены или исполнены. В случае недостаточности страховых резервов при проверке адекватности страховая компания списывает отложенные аквизиционные расходы.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости (размеру фактической задолженности). При последующем учете дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Для целей проведения теста на обесценение дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию анализируется как на портфельной (в составе однородных групп), так и на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Компания выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения. В случаях, когда возможно объединить дебиторскую задолженность в однородные группы, Компания применяет следующий алгоритм тестирования на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию: просроченная дебиторская задолженность объединяется в группы по признакам «срок просрочки», по каждой группе устанавливается свой процент обесценения: 0% – при сроке возникновения дебиторской задолженности по операциям страхования 90 дней и менее; 100% – при сроке возникновения дебиторской задолженности по операциям страхования более 90 дней. Резерв по каждой группе получается как результат умножения просроченной дебиторской задолженности на процент обесценения. Итоговый резерв – результат суммирования резервов по каждой однородной группе дебиторской задолженности.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			При резервировании дебиторской задолженности по договорам страхования связанная с ней кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению, РНП, аквизиционные расходы текущего периода по вознаграждениям страховым посредникам, отложенные аквизиционные расходы уменьшаются. Они рассчитываются от новой расчетной страховой премии, уменьшенной на величину созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности. При последующем восстановлении сумм резерва дебиторской задолженности увеличению подлежат кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению, отложенные аквизиционные расходы и РНП.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости (размеру фактической задолженности). Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются на ежеквартальной основе, если в договорах перестрахования закреплено право на взаимозачет. Дебиторская и кредиторская задолженности по операциям сострахования с разными контрагентами не зачитываются, если условиями расчетов это не предусмотрено.
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по страхованию жизни.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	По состоянию на отчетную дату ООО «СК КАРДИФ» проводит оценку страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с принципами наилучшей оценки. Страховые резервы признаются в размере наилучших оценок через положительные и отрицательные разницы между оценкой по регуляторным требованиям и наилучшей оценкой. В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки. ООО «СК КАРДИФ» признает РНП, резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования, резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования, резерв расходов на урегулирование убытков, РНП.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по страхованию жизни.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	По состоянию на отчетную дату проводится оценка доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с принципами наилучшей оценки. На конец отчетного периода ООО «СК КАРДИФ» осуществляет процедуру проведения проверки активов, связанных с перестрахованием на обесценение. Для этого оценивается наличие признаков обесценения активов по перестрахованию. К таким признакам относятся: ● снижение рейтинга должника, информация о котором известна из открытых источников; ● нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии; ● объявление банкротства или возможность банкротства, или иного рода финансовой реорганизации должника; ● низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником; ● и другие. При наличии признаков обесценения активов по перестрахованию формируются резервы под обесценение.
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	ООО «СК КАРДИФ» по краткосрочным договорам страхования признает страховую премию с даты начала несения ответственности по договору (или по каждому риску) в сумме страховой премии или с даты начала действия договора в сумме страховой премии (если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора). По долгосрочным договорам страхования в первый год страховая премия признается страховой аналогично признанию премии по краткосрочным договорам страхования, а во второй и последующие годы – в соответствии с графиком платежей премий (за исключением случаев единовременной оплаты премии). Увеличение (уменьшение) страховой премии признается на дату соответствующего периода несения ответственности (по дополнительному соглашению). Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату получения заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств. Страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Авансы, выданные ассистанским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса (подписания актов выполненных работ, оказанных услуг).
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	ООО «СК КАРДИФ» подразделяет аквизиционные расходы по договорам страхования на прямые и косвенные. К прямым расходам относятся: • вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; • расходы на проведение предстраховой экспертизы; • расходы на приобретение бланков строгой отчетности; • другие аналогичные расходы. К косвенным аквизиционным расходам по договорам прямого страхования относятся расходы на создание коробочных продуктов. Косвенные аквизиционные расходы распределяются по договорам страхования, линиям бизнеса и партнерам пропорционально страховым премиям. Расходы в виде отчислений от страховых премий не включаются в состав аквизиционных расходов и отражаются в составе прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. По долгосрочным договорам страхования прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по методу начисления, по мере того, как указанные расходы считаются понесенными. В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится. По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, осуществляет необходимые начисления соответствующих расходов (доходов). Начисление осуществляется путем умножения доначисленной страховой премии на базовую ставку агентского вознаграждения по конкретному страховому продукту в рамках каждой линии бизнеса.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата возникновения права на получение данного дохода: вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Датой признания дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков является дата, на которую возникло право на получение данного дохода (заявление страхователя (выгодоприобретателя) об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика).
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по обязательному медицинскому страхованию.
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Учет изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые осуществляется ООО «СК КАРДИФ» на момент возникновения через отрицательные/положительные корректировки обязательств.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	ООО «СК КАРДИФ» не имеет на балансе инвестиционного имущества.
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	ООО «СК КАРДИФ» относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: • имущество находится в собственности страховой компании; • не используется в процессе операционной деятельности; • предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; • продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	ООО «СК КАРДИФ» не имеет на балансе инвестиционного имущества.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. В качестве фактических затрат на приобретение объектов основных средств ООО «СК КАРДИФ» признает покупную цену и фактические затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния готовности (затраты на доставку и разгрузку, затраты на установку и монтаж, затраты на профессиональные услуги). Последующая оценка основных средств (по каждому классу активов) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	В ООО «СК КАРДИФ» амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств (по каждому классу активов).
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	ООО «СК КАРДИФ» использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств: • IT оборудование – свыше 2 до 3 лет; • мебель – свыше 3 до 5 лет; • средства связи – свыше 2 до 3 лет; • хозяйственный инвентарь – свыше 2 до 3 лет; • автотранспорт – свыше 3 до 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	В ООО «СК КАРДИФ» под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям: • объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ООО «СК КАРДИФ» при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • ООО «СК КАРДИФ» имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; • объект может быть идентифицирован; • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В ООО «СК КАРДИФ» к нематериальным активам относятся программное обеспечение, прочие нематериальные активы.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается ООО «СК КАРДИФ» к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства ООО «СК КАРДИФ».

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Последующая оценка нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	В ООО «СК КАРДИФ» нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	ООО «СК КАРДИФ» устанавливает срок полезного использования нематериальных активов от 1 до 5 лет на основании профессионального суждения. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами на стадии изучения учитываются по мере их несения в составе расходов. Затраты Компании на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Компания может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Компания способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска), а также изменения ранее признанных указанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты. ООО «СК КАРДИФ» признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (амортизация прекращается на следующий день после перевода). ООО «СК КАРДИФ» оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу. Оценка актива осуществляется в последний рабочий день месяца перевода и на конец отчетного периода.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства начисляются при наличии у Компании текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности. Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство страховая компания пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
58	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	ООО «СК КАРДИФ» применяет «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П) в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. 1. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются арендатором на дату начала аренды. 2. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 N 111н (далее – МСФО (IFRS) 16). Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее: • величину первоначальной оценки обязательства по аренде; • арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; • любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и • оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. 3. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. Компания использует данные по средневзвешенным процентным ставкам по кредитам, предоставленным кредитными организациями, опубликованные Центральным Банком Российской Федерации на его сайте в сети «Интернет». На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16. 4. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер. 5. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. 6. При применении модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			обесценения активы в форме права пользования оцениваются арендатором с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Порядок бухгалтерского учета начисления амортизации устанавливается главой 2 Положения Банка России N 492-П. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода в соответствии с пунктами 59–64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов». 7. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. 8. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются по счету N 71101 «Процентные расходы» (в ОФР по символам раздела 4 «Процентные расходы» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»). 9. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. 10. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: • при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо • при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена. Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); - при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. В бухгалтерском балансе актив в форме права пользования отражается по статье «Основные средства». В бухгалтерском балансе обязательство по договору аренды отражается по статье «Займы и прочие привлеченные средства».
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 – B8 МСФО (IFRS) 16. Арендатор должен оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду. К активам с низкой стоимостью Компания относит активы, являющиеся предметом договора аренды, стоимостью в размере эквивалентном 5 тыс. долларов США по курсу ЦБ РФ и менее. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочная аренда – Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах. Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются по счету N 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55401 «Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость»). В случае если арендатор предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью. В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, договор субаренды классифицируется как операционная аренда.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент возникновения (по методу начисления) и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности осуществляется в момент ее погашения или заключения соглашения о взаимозачете дебиторской и кредиторской

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			задолженности (при наличии юридических оснований для взаимозачета).
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости долей, приобретенных участниками. Взносы участников в российские предприятия в форме обществ с ограниченной ответственностью зачастую классифицируются как обязательства. Руководство рассмотрело вопрос классификации в отношении особой специфики работы Компании и заключило, что взносы должны классифицироваться как собственный капитал. Это объясняется наличием одного участника и характером взноса, который представляет собой долгосрочную, безусловную непогашаемую инвестицию, и означает, что данный участник не может выйти из Компании, кроме как в результате ликвидации Компании. Такие взносы соответствуют параграфу 16С МСФО (IAS) 32.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные доли, выкупленные у участников, учитываются ООО «СК КАРДИФ» как вычет из величины собственного капитала.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	ООО «СК КАРДИФ» не формирует резервного фонда (резервного капитала).
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы обычно отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения актива. Отложенные налоговые обязательства и активы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 69 «События после окончания отчетного периода».

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	298 475	763 105
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	502 738	93 569
6	Прочие денежные средства	63 219	-
7	Итого	864 432	856 674

- 5.1.1 В показатели по строке «Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты», включены депозиты «овернайт», депозиты до востребования, депозиты в банках сроком менее 30 календарных дней со дня, следующего за днем размещения.
- 5.1.2 В показатели по строке «Прочие денежные средства» включены денежные средства на брокерском счете. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2020 года включают 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2019 года: 318 тыс. руб.). Указанные остатки отражены по статье 1 «Денежные средства и их эквиваленты» бухгалтерского баланса.
- 5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2020 года у ООО «СК КАРДИФ» были остатки денежных средств в 7 кредитных организациях (на 31 декабря 2019 года: в 6 кредитных организациях).

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	864 432	856 674
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	864 432	856 674

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2020 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	924 155	-	924 155	-	924 155
6	Итого	924 155	-	924 155	-	924 155

**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 111 613	-	1 111 613	-	1 111 613
6	Итого	1 111 613	-	1 111 613	-	1 111 613

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 у ООО «СК КАРДИФ» были остатки депозитов в 4 кредитных организациях (на 31 декабря 2019: в 4 кредитных организациях).

6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты (размещены в рублях)	2.77%-7.53%	11.01.2021-16.12.2021	4.81%-7.5%	13.01.2020-21.10.2020

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2020 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	7 050 281	-	7 050 281	-	7 050 281
6	Правительства Российской Федерации	4 949 300	-	4 949 300	-	4 949 300
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 100 981	-	2 100 981	-	2 100 981
12	Итого	7 050 281	-	7 050 281	-	7 050 281

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2019 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 274 111	-	6 274 111	-	6 274 111
6	Правительства Российской Федерации	4 607 484	-	4 607 484	-	4 607 484
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 666 627	-	1 666 627	-	1 666 627
12	Итого	6 274 111	-	6 274 111	-	6 274 111

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов.

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	288 974	261 398
3	Итого	288 974	261 398

- 10.1.1 Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	58 802	10 776
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	133	134
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	564	681
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	230 546	250 729
12	Резерв под обесценение	(1 071)	(922)
13	Итого	288 974	261 398

- 10.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.
- 10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.3.3 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 11. Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Займы выданные	1 742	-	1 742	-	1 742
11	Прочее	138	-	138	-	138
12	Итого	1 880	-	1 880	-	1 880

**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Займы выданные	2 770	-	2 770	-	2 770
11	Прочее	585	-	585	-	585
12	Итого	3 355	-	3 355	-	3 355

12.1.1 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности.

Примечание 14. Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности.

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	17 921 728	5 907	17 915 821	17 185 117	4 477	17 180 640
2	Резервы убытков	694 242	2 125	692 117	771 539	-	771 539
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	23 204	-	23 204	56 923	-	56 923
7	Итого	18 639 174	8 032	18 631 142	18 013 579	4 477	18 009 102

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2020 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	17 185 117	4 477	17 180 640	12 847 435	90	12 847 345
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	9 577 072	14 734	9 562 338	12 804 732	9 356	12 795 376
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(8 840 461)	(13 304)	(8 827 157)	(8 467 050)	(4 969)	(8 462 081)
5	На конец отчетного периода	17 921 728	5 907	17 915 821	17 185 117	4 477	17 180 640

15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод:
В Компании применяются два метода расчёта РНП:

1. Метод pro rata temporis («правило 12») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка не является убывающим.
2. Метод non pro rata temporis (правило «45») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка является убывающим.

Данный метод применяется только в страховании от несчастных случаев и болезней и страховании средств наземного транспорта для тех рисков, выплата по которым привязана к убывающей в течение срока действия риска страховой сумме.

На данный момент для всех существующих в Компании продуктов предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия.
Расчет РНП производится отдельно по каждому риску по каждому из действующих на отчетную дату договоров страхования.

РНП для прогнозной части премий рассчитывается равным прогнозу премий.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	771 539	-	771 539	570 207	5 641	564 566
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	796 446	2 125	794 321	765 464	-	765 464
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(257 400)	-	(257 400)	60 541	(31)	60 572
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(623 653)	-	(623 653)	(628 284)	(5 610)	(622 674)
5	Прочие изменения	7 310	-	7 310	3 611	-	3 611
6	На конец отчетного периода	694 242	2 125	692 117	771 539	-	771 539

15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов:

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

РЗНУ определяется специалистами Группы Урегулирования Страховых Претензий отдельно по каждому заявляемому убытку исходя из информации, предоставленной страхователем/выгодоприобретателем/застрахованным лицом в заявлении о наступлении страхового события.

В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора страхования, не установлен, то резерв принимается равным отношению средней страховой выплаты по продукту и риску к средней страховой сумме по продукту и риску, умноженному на страховую сумму договора страхования, по которому заявлен убыток.

Средняя страховая выплата и средняя страховая сумма рассчитываются на основе данных по выплатам, начисленным в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Если в указанном периоде не было начислено ни одной страховой выплаты по данному риску в рамках данного продукта, то, если в предыдущем периоде по данному убытку уже был сформирован резерв, основанный на средней выплате, то резерв принимается равным резерву на предшествующую отчетную дату, иначе резерв принимается равным максимально возможной выплате по риску, по которому заявлен указанный убыток, в соответствии с условиями договора страхования.

К резерву заявленных, но неурегулированных убытков также добавляется оценочное обязательство по убыткам, находящимся в стадии судебного разбирательства. Сумма добавляется в объеме, заявленном в судебном иске, скорректированном с учетом наблюдаемых в прошлом разниц между заявляемыми и оплачиваемыми убытками.

В случае, если с даты заявления страхового случая прошло 3 и более года, а также последний документ по убытку был предоставлен 180 и более дней назад, то убытку присваивается статус «Истек срок исковой давности», и резерв заявленных, но неурегулированных убытков принимается равным нулю.

Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается следующим образом:

По договорам на базе эксцедента сумм:

Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается как отношение превышения общей страховой суммы по конкретному застрахованному лицу над собственным удержанием Компании к общей страховой сумме данного застрахованного лица на дату наступления убытка.

По договорам на базе эксцедента убытка:

Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается как превышение суммы убытка, вызванному одним событием, над собственным удержанием Компании, умноженному на долю перестраховщика.

По квотным договорам:

Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается как процент квоты от суммы заявленного убытка.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Компания применяет метод Борнхюттера-Фергюсона на базе треугольников оплаченных убытков для расчета части РПНУ по страхованию от несчастных случаев и болезней, страхованию средств наземного транспорта и страхованию финансовых и предпринимательских рисков (риск смерти для страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков авто кредитов, риски смерти для страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков потребительских кредитов, риск инвалидности и критических заболеваний для страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков авто кредитов, риски инвалидности и критических для страхования от несчастных случаев и болезней заемщиков потребительских кредитов, риск травматического повреждения, риски частичной утраты трудоспособности и госпитализации, страхование от несчастных случаев и болезней, по рискам угон и полная гибель продукта гарантия сохранения стоимости автомобиля, риск добровольная потеря работы, страхование финансовых и предпринимательских рисков, по рискам поломка узлов, агрегатов, систем и(или) устройств транспортного средства по окончании гарантии производителя на транспортное средство, риски угон и полная гибель автомобиля для заемщиков авто кредитов, страхование средств наземного транспорта). Для риска смерти при использовании метода Борнхюттера-Фергюсона были применены повышающих коэффициенты для 2 - 4 квартала 2020 года в связи с увеличением смертности в результате пандемии COVID-19.

По остальным продуктам – рискам:

На уровне агрегированных продуктов – рисков рассчитывается РПНУ методом ожидаемой убыточности.

На уровне продукта – риска рассчитывается убыточность за год, предыдущий отчетному, если убытков за год не было, убыточность принимается равной 5%. Далее эта убыточность применяется на уровне продукта – риска к заработной премии за отчетный год, из получившейся суммы вычитаются убытки, понесенные в отчетном году. Если разница отрицательная, РПНУ принимается равным 0, если положительная, равным положительной сумме.

Полученные РПНУ по продуктам – рискам суммируются на уровне учетной группы.

Доля перестраховщиков в РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится следующим образом:

Рассчитывается отношение доли перестраховщиков в страховых выплатах, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам брутто-перестрахование, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится отдельно по каждой резервной группе. При этом из расчета исключаются доля перестраховщиков и страховые выплаты брутто -перестрахование, осуществленные в рамках Соглашения об условиях и порядке страхования №11-00-36226 от 18.04.2013, так как это соглашение уже закончено, и произведенные в рамках него выплаты не должны влиять на оценку доли перестраховщиков в текущем РПНУ.

Доля перестраховщиков в РПНУ по резервной группе принимается равной произведению полученного на первом шаге отношения по данной резервной группе к РПНУ брутто-перестрахование по этой же резервной группе.

В случае если по какой-либо резервной группе отсутствуют страховые выплаты брутто-перестрахование, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то доля перестраховщиков в РПНУ по этой резервной группе определяется как 10% от заработанной перестраховочной брутто-премии за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, по этой же резервной группе.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.			2019 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	56 923	-	56 923	48 869	-	48 869
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	24 865	-	24 865	41 638	-	41 638
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(40 838)	-	(40 838)	(12 851)	-	(12 851)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(17 746)	-	(17 746)	(20 733)	-	(20 733)
5	На конец отчетного периода	23 204	-	23 204	56 923	-	56 923

15.4.1. Резерв прямых расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим образом:

Рассчитывается отношение прямых расходов на урегулирование убытков, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится отдельно по каждой учетной группе. Если по какой-либо учетной группе отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%.

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков по учетной группе принимается равным произведению полученного на первом шаге отношения по данной учетной группе к сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по этой же учетной группе.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывается следующим образом:

Рассчитывается отношение косвенных расходов на урегулирование убытков, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится суммарно по всем учетным группам. Если в сумме по всем учетным группам отсутствуют страховые выплаты, начисленные за 12 месяцев, предшествующие отчетной дате, то данное отношение принимается равным 1.5%.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков по учетной группе принимается равным произведению полученного на первом шаге отношения к сумме резерва заявленных, но неурегулированных убытков, и резерва произошедших, но незаявленных убытков, по данной учетной группе.

В случае, если сумма резервов прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков по всем учетным группам составляет менее 3% от суммарной величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, то разница между 3% от суммарной величины резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков, и рассчитанным ранее суммарным резервом расходов на урегулирование убытков распределяется по учетным группам пропорционально рассчитанному для каждой из них резерву расходов на урегулирование убытков.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	883 738	405 541	563 993	619 076	828 462
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2016 год	472 941	-	-	-	-
4	2017 год	531 222	257 409	-	-	-
5	2018 год	547 328	301 706	260 570	-	-
6	2019 год	563 373	336 881	325 568	283 023	-
7	2020 год	575 558	359 016	356 218	330 823	238 754
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2016 год	954 442	-	-	-	-
10	2017 год	861 827	737 596	-	-	-
11	2018 год	647 949	491 978	567 499	-	-
12	2019 год	647 057	472 303	582 187	670 388	-
13	2020 год	637 393	447 062	478 095	524 560	530 217
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	246 345	(41 521)	85 898	94 516	298 245
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	27,88	(10,24)	15,23	15,27	36,00

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	545 761	398 309	559 622	613 435	828 462
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2016 год	236 611	-	-	-	-
4	2017 год	293 565	254 654	-	-	-
5	2018 год	309 614	298 893	259 655	-	-
6	2019 год	325 659	334 068	324 652	283 023	-
7	2020 год	337 844	356 203	355 302	330 823	238 754
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2016 год	710 063	-	-	-	-
10	2017 год	621 796	733 237	-	-	-
11	2018 год	406 595	487 477	566 447	-	-
12	2019 год	409 343	469 491	581 271	670 388	-
13	2020 год	399 679	444 249	477 179	524 560	530 217
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	146 082	(45 940)	82 443	88 875	298 245
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	26,77	(11,53)	14,73	14,49	36,00

15.9.1. С 31 декабря 2019 года по 30 ноября 2020 года для продуктов – рисков с достаточной статистикой по убыткам РПНУ считался на базе треугольников понесенных убытков (5 треугольников), для остальных продуктов – рисков методом ожидаемой убыточности.

С 31 декабря 2020 компания стала использовать метод Борнхюттера-Фергюсона, основанный на треугольниках оплаченных убытков для продуктов – рисков с достаточной статистикой по убыткам и расширила количество треугольников с достаточной статистикой до десяти, для остальных продуктов – рисков РПНУ считался методом ожидаемой убыточности. Метод Борнхюттера-Фергюсона позволяет учесть увеличение убыточности в связи с новой коронавирусной инфекцией, данный подход обеспечивает лучшее представление об обязательствах компании на конец отчетного периода.

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов.

Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов.

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Примечание не составляется по причине отсутствия дочерних предприятий.

Примечание 19. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов и обязательств.

Примечание 20. Инвестиционное имущество

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов.

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	47 153	-	-	-	47 153
2	Накопленная амортизация	(14 553)	-	-	-	(14 553)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	32 600	-	-	-	32 600
4	Поступление	29 623	-	-	-	29 623
7	Выбытие		-	-	-	
8	Амортизационные отчисления	(9 153)	-	-	-	(9 153)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	53 070	-	-	-	53 070
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	76 776	-	-	-	76 776
15	Накопленная амортизация	(23 706)	-	-	-	(23 706)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	53 070	-	-	-	53 070
17	Поступление	8 990	-	-	-	8 990
21	Амортизационные отчисления	(13 908)	-	-	-	(13 908)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	48 152	-	-	-	48 152
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	85 766	-	-	-	85 766
28	Накопленная амортизация	(37 614)	-	-	-	(37 614)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	48 152	-	-	-	48 152

- 21.1.1 В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2020 год в целях лучшего представления информации о нематериальных активах в показатели графы «Программное обеспечение» включены веб ресурсы и другие ИТ-инструменты, предназначенные для операционной деятельности, по сути являющиеся программным обеспечением, которые в отчетности за предыдущие периоды Компания отражала в графе «Прочее».

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	173 420	-	-	-	173 420
2	Накопленная амортизация	-	(58 533)	-	-	-	(58 533)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	114 887	-	-	-	114 887
4	Поступление	131 577	19 737	-	-	-	151 314
8	Выбытие	-	(25)	-	-	-	(25)
9	Амортизационные отчисления	(15 167)	(53 320)	-	-	-	(68 487)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	116 410	81 279	-	-	-	197 689
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	131 577	192 721	-	-	-	324 298
16	Накопленная амортизация	(15 167)	(111 442)	-	-	-	(126 609)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	116 410	81 279	-	-	-	197 689
18	Поступление	3 387	39 188	-	-	-	42 575
22	Выбытие	-	(19)	-	-	-	(19)
23	Амортизационные отчисления	(15 718)	(54 110)	-	-	-	(69 828)
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	104 079	66 338	-	-	-	170 417
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2020 г.	134 964	209 166	-	-	-	344 130
30	Накопленная амортизация	(30 885)	(142 828)	-	-	-	(173 713)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	104 079	66 338	-	-	-	170 417

22.1.1 В графе 3 «Земля, здания и сооружения» отражены активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, признанные ООО «СК КАРДИФ» на 1 января 2019, являющимся арендатором по договору аренды нежилых помещений. По строке 18 «Поступление» графы 3 «Земля, здания и сооружения» за отчетный период отражено увеличение стоимости имущества, полученного в аренду, в связи с увеличением обязательства по договору аренды на дату изменения договора аренды.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	15 206 348	14 400 609
4	Итого	15 206 348	14 400 609

23.1.1 Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

23.1.2 Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

23.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.

23.1.4 Выверка изменений, отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.4 настоящего примечания.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	14 400 609	10 444 144
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	805 739	3 956 465
3	отложенные аквизиционные расходы за период	8 109 070	10 979 273
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(7 303 331)	(7 022 808)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	15 206 348	14 400 609

23.4.1 Отложенные аквизиционные расходы по агентскому (комиссионному) вознаграждению рассчитываются как произведение РНП по данному договору на соответствующую ставку агентского вознаграждения партнера-дистрибьютора.

Отложенные аквизиционные расходы по агентскому (комиссионному) вознаграждению, соответствующему прогнозу премий, рассчитываются равными прогнозируемому агентскому (комиссионному) вознаграждению.

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания		-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	242	521
6	Расчеты с персоналом	648	-
7	Расчеты по социальному страхованию	1 671	590
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	37 278	23 107
10	Запасы	489	38
12	Прочее	26 686	25 060
13	Резерв под обесценение прочих активов	(2 357)	(1 812)
14	Итого	64 657	47 504

24.1.1 По строке 12 «Прочее» отражены авансы (предоплаты) уплаченные, которые подлежат отнесению на расходы в последующих отчетных периодах: за программное обеспечение на 12 месяцев и менее, за добровольное медицинское страхование, за страхование имущества, ответственности и прочее страхование, а также суммы, списанные с расчетных счетов до выяснения.

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2020 год

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	789	-	-	133	-	922
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	149	-	-	-	-	149
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	938	-	-	133	-	1 071

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2019 год

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	792	-	-	-	-	792
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	(3)	-	-	133	-	130
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	789	-	-	133	-	922

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2020 год

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	1 812	-	1 812
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	135	410	545
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2020 г.	-	-	-	-	1 947	410	2 357

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2019 год

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	1 803	-	1 803
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	9	-	9
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	1 812	-	1 812

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных обязательств.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	109 273	117 732
8	Итого	109 273	117 732

27.1.1. В примечании 66 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	9.46	25.06.2027	9.46	25.06.2027

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов.

Примечание 29. Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности.

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	946 331	876 851
3	Итого	946 331	876 851

30.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16 примечания 62 настоящего приложения.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	27 557	80 644
3	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3 221	3 700
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	850 610	771 429
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	64 943	21 078
9	Итого	946 331	876 851

30.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

Примечание 31. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности.

Примечание 32. Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности.

Примечание 33. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вознаграждений.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	9 414	30 250	39 664
2	Создание резервов	-	35 742	34 800	70 542
3	Использование резервов	-	-	(27 586)	(27 586)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	-	45 156	37 464	82 620

34.1.1 ООО «СК КАРДИФ» создало на 31 декабря 2020 резервы по судебным искам в размере 45 156 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 в размере 9 414 тысяч рублей). В процессе деятельности ООО «СК КАРДИФ» клиенты и контрагенты выдвигают претензии к ООО «СК КАРДИФ». Юридический отдел ежемесячно докладывает Финансовому отделу о текущих судебных делах. Резерв рассчитывается по всем судебным искам, инициированным в течение последних 12 месяцев, с учетом вероятности проигрыша дела и заявленного материального ущерба. Увеличение резерва на 31.12.2020 по сравнению с 31.12.2019 объясняется тем, что в 2020 году резерв по судебным искам создается с учетом расходов на вознаграждение внешним юристам, исходя из прогнозируемой величины вознаграждения.

ООО «СК КАРДИФ» создало на 31 декабря 2020 резервы – оценочные обязательства некредитного характера в размере 37 464 тысяч рублей по оплате расходов по операционной деятельности (комплекс услуг GIE BNP Paribas Cardif, оказываемых с целью оптимизации процесса управления компаниями группы, включающий устные и письменные консультации, методические пособия, участия в переговорах с партнерами) (на 31 декабря 2019 в размере 30 250 тысяч рублей).

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
9	Расчеты с персоналом	74 639	95 789
10	Налог на добавленную стоимость полученный	157	635
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21 096	24 037
15	Расчеты по социальному страхованию	14 963	16 873
17	Прочие обязательства	6 147	7 113
18	Итого	117 002	144 447

35.1.1 По строке 17 «Прочие обязательства» отражены суммы, поступившие на расчетные счета до выяснения.

Примечание 36. Капитал

Капитал

- 36.1.1 Уставный капитал ООО «СК КАРДИФ» представлен взносами, внесенными единственным участником ООО «СК КАРДИФ». Уставный капитал ООО «СК КАРДИФ» зарегистрирован и полностью оплачен. По состоянию на 31 декабря 2020 уставный капитал составлял 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019: 300 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2020 года добавочный капитал составлял 560 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019: 560 000 тысяч рублей).
- 36.1.2 В 2020 году ООО «СК КАРДИФ» не выплачивало дивиденды единственному участнику (в 2019 году: выплатило единственному участнику дивиденды в размере 142 500 тысяч рублей на основании принятого единственным участником решения).

Примечание 37. Управление капиталом

Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 532 331	2 048 757
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	4 440 110	3 867 673
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	2 907 779	1 818 916
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	189.76	88.78

- 37.1.1. В течение 2020 года и 2019 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).
- 37.1.2. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 37.1.3. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года N 38865 («Вестник Банка России» от 18 сентября 2015 года N 79).
- 37.1.4. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; N 25, ст. 2956; 1999, N 22, ст. 2672; 2001, N 33, ст. 3423; 2002, N 12, ст. 1093; N 45, ст. 4436; 2003, N 9, ст. 805; 2004, N 11, ст. 913; N 15, ст. 1343; N 49, ст. 4852; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 1, ст. 5, ст. 19; N 2, ст. 172; N 31, ст. 3437, ст. 3445; N 52, ст. 5497; 2007, N 7, ст. 834; N 31, ст. 4016; N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; 2009, N 1, ст. 23; N 19, ст. 2279; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 52, ст. 6428; 2010, N 41, ст. 5193; N 45, ст. 5757; 2011, N 1, ст. 13, ст. 21; N 30, ст. 4576; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7024, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3267; N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7607; 2013, N 14, ст. 1655; N 30, ст. 4043, ст. 4084; N 45, ст. 5797; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2304; N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 7, ст. 785; N 28, ст. 3261; 1999, N 1, ст. 2; 2002, N 12, ст. 1093; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 31, ст. 3437; N 52, ст. 5497; 2008, N 18, ст. 1941; N 52, ст. 6227; 2009, N 1, ст. 20; N 29, ст. 3642; N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6428; 2010, N 31, ст. 4196; 2011, N 1, ст. 13, ст. 21; N 29, ст. 4291; N 30, ст. 4576; N 49, ст. 7040; N 50, ст. 7347; 2012, N 53, ст. 7607; 2013, N 30, ст. 4043; N 51, ст. 6699; 2014, N 19, ст. 2334; 2015, N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4001).
- 37.1.5. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (вместе с «Требованиями к структуре активов»), зарегистрированным в Минюсте России 11 мая 2017 N 46680 («Вестник Банка России», N 46, 24 мая 2017).
- 37.1.6. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года N 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (вместе с «Требованиями к структуре активов»), зарегистрированным в Минюсте России 10 мая 2017 N 46648 («Вестник Банка России», N 46, 24 мая 2017).
- 37.1.7. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 1, ст. 4; 1999, N 47, ст. 5622; 2002, N 12, ст. 1093; N 18, ст. 1721; 2003, N 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, N 30, ст. 3085; 2005, N 10, ст. 760; N 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, N 22, ст. 2563; N 46, ст. 5552; N 49, ст. 6048; 2009, N 44, ст. 5172; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4195; N 49, ст. 6409; 2011, N 30, ст. 4584; N 49, ст. 7040; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4067; N 52, ст. 6975; 2014, N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4224; N 45, ст. 6154; 2015, N 10, ст. 1409; N 27, ст. 4001).

- 37.1.8. Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.9. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2020 года составил 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2019 года: 300 000 тысяч рублей).

Примечание 38. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по ОМС.

Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни.

Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни.

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни.

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни.

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни.

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	12 127 068	15 731 104
3	Возврат премий	(2 549 996)	(2 926 372)
4	Итого	9 577 072	12 804 732

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	14 936	9 444
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(202)	(88)
3	Итого	14 734	9 356

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	616 342	624 663
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	7 311	3 621
4	Итого	623 653	628 284

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	9 450	10 715
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	1 649	1 450
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	7 801	9 265
6	Косвенные расходы, в том числе:	11 507	12 027
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	11 188	11 901
8	прочие расходы	319	126
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	20 957	22 742
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	20 957	22 742

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	77 297	(201 332)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	33 719	(8 054)
4	Итого	111 016	(209 386)

45.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	2 125	(5 641)
4	Итого	2 125	(5 641)

45.4.1 Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	-	2 093
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	3 038	3 144
5	Итого	3 038	5 237

Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	8 109 070	10 979 273
6	Расходы на рекламу	32	182
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	10 241	8 149
10	Итого	8 119 343	10 987 604

46.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

46.1.2 По строке 9 «Прочие расходы, связанные с заключением договоров» отражены расходы на мотивацию дистрибуторов, операционные расходы по обработке договоров страхования, расходы на изготовление комплектов документов для заключения договоров.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	805 739	3 956 465
3	Итого	805 739	3 956 465

46.2.1 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Компанией не заполняется, т.к. Компания не имеет лицензий на обязательные виды страхования.

Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
6	Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	1 298
8	Итого	-	1 298

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	149	130
6	Прочие расходы	16 074	16 680
7	Итого	16 223	16 810

48.2.1 По строке 5 «Прочие расходы» отражены расходы по сопровождению договоров страхования, в том числе по оплате сервисов и консультаций для застрахованных, смс-информирования и прочих услуг по сопровождению договоров страхования.

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	556 865	546 591
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	465 941	433 500
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	88 606	112 796
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	147	295
10	прочее	2 171	-
21	Итого	556 865	546 591

Примечание 50. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании.

Примечание не заполняется в связи с отсутствием операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании.

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2020 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(1 643)	1 643	-	-	-
3	Итого	(1 643)	1 643	-	-	-

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2019 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(95)	95	-	-	-
3	Итого	(95)	95	-	-	-

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Компания не заполняет, т.к. не имеет в собственности инвестиционного имущества.

Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Компанией не заполняется, т.к. не имеет указанных доходов (расходов).

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	475 412	491 734
2	Амортизация основных средств	69 828	68 487
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13 908	9 153
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	13 147	11 859
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	18 607	19 963
7	Расходы по страхованию	2 072	2 806
8	Расходы на рекламу и маркетинг	480	907
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	42 836	38 912
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	70 542	6 236
11	Представительские расходы	130	749
12	Транспортные расходы	2 381	3 017
13	Командировочные расходы	1 570	9 552
14	Штрафы, пени	6 881	9 209
15	Расходы на услуги банков	3 276	2 786
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	855	1 213
17	Прочие административные расходы	136 950	153 064
18	Итого	858 875	829 647

- 54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2020 включают, в том числе, расходы по выплате выходных пособий в размере 2 049 тысяч рублей (за 2019: 7 888 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 84 309 тысяч рублей (за 2019: 80 689 тысяч рублей). За 2020 год уменьшение обязательств по выплате вознаграждений работникам по итогам года составило 17 890 тысяч рублей (за 2019 год увеличение обязательств по выплате вознаграждений работникам по итогам года составило: 4 086 тысяч рублей).
- 54.1.2 Расходы, отраженные по строке 17 «Прочие административные расходы» включают: другие организационные и управленческие расходы – ИТ расходы, другие организационные и управленческие расходы – маркетинг, расходы по списанию стоимости запасов, права за пользование объектами интеллектуальной собственности, судебные и арбитражные издержки, расходы на исследование и разработку, комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, другие организационные и управленческие расходы.

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	10 375	10 931
9	Итого	10 375	10 931

Примечание 56. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Компанией не заполняется, т.к. Компания не имеет лицензии по ОМС.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	5 190	3 276
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	12	-
11	Прочие доходы	183	801
12	Итого	5 385	4 077

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	545	9
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 534	6 289
5	Прочие расходы	2 977	84
6	Итого	5 056	6 382

Примечание 57.1. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Компания выступает арендатором по договору аренды нежилого помещения, используемого в качестве офиса. Срок аренды 10 лет.

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	22	104 079	116 410
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	109 273	117 732

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(10 387)	(10 756)
2	Проценты уплаченные	(10 387)	(10 756)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(11 833)	(10 627)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(11 833)	(10 627)
7	Итого отток денежных средств	(22 220)	(21 383)

Примечание 58. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(85 318)	(67 299)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(40 738)	(24 161)
4	Итого, в том числе:	(126 056)	(91 460)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	862	(53 990)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(126 918)	(37 470)

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2020 году составляет 20,00 процентов (в 2019 году: 20,00 процентов).

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	698 965	243 427
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2020 год 20 %, 2019 год 20 %)	(139 793)	(48 686)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(10 490)	(9 622)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	13
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(10 490)	(9 635)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	23 365	20 838
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	23 365	20 838
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(126 918)	(37 470)

58.2.1 Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2020 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Страховые резервы	50 151	19 535	-	30 616
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах	11	7	-	4
3	Расчеты по договорам страхования, переданным в перестрахование	490	32	-	458
4	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	227 750	66 236	-	161 514
5	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	7 344	1 462	-	5 882
6	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	140	(96)	-	236
7	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	14 928	(4 222)	-	19 150
8	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 962	(691)	-	3 653
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 993	(382)	-	3 375
10	Резервы – оценочные обязательства	9 031	7 148	-	1 883
11	Арендные обязательства	21 854	(1 692)	-	23 546
12	Прочее	15 766	6 997	187	8 582
13	Общая сумма отложенного налогового актива	353 420	94 334	187	258 899
14	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	353 420	94 334	187	258 899

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
16	Страховые резервы	503 823	121 589	-	382 234
17	Доля перестраховщиков в страховых резервах	11	7	-	4
18	Отложенные аквизиционные расходы	9 624	5 212	-	4 412
19	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями	11 761	11 148	-	613
20	Долговые ценные бумаги	-	(3 879)	-	3 879
21	Основные средства первоначальная стоимость	6 580	1 131	-	5 449
22	Переоценка долговых ценных бумаг – положительные разницы	40 168	-	(675)	40 843
23	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	146	48	-	98
24	Имущество, полученное в финансовую аренду	26 993	678	-	26 315
25	Прочее	-	-	-	-
26	Общая сумма отложенного налогового обязательства	599 106	135 934	(675)	463 847
27	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(245 686)	(41 600)	862	(204 948)
28	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(245 686)	(41 600)	862	(204 948)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2019 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Страховые резервы	30 616	21 555	-	9 061
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах	4	3	-	1
3	Расчеты по договорам страхования, переданным в перестрахование	458	452	-	6
4	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	161 514	(3 997)	-	165 511
5	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	5 882	724	-	5 158
6	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	236	(15)	-	251
7	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	19 150	(427)	-	19 577
8	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 653	617	-	3 036
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 375	(134)	-	3 509
10	Резервы – оценочные обязательства	1 883	(3 867)	-	5 750
11	Арендные обязательства	23 546	23 546	-	-
12	Прочее	8 582	6 102	(14 576)	17 056

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
13	Общая сумма отложенного налогового актива	258 899	44 559	(14 576)	228 916
14	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(2 727)	-	2 727
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	258 899	41 832	(14 576)	231 643
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
16	Страховые резервы	382 234	(4 523)	-	386 757
17	Доля перестраховщиков в страховых резервах	4	4	-	-
18	Отложенные аквизиционные расходы	4 412	(4 017)	-	8 429
19	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями	613	(8 163)	-	8 776
20	Долговые ценные бумаги	3 879	609	-	3 270
21	Основные средства первоначальная стоимость	5 449	1 764	-	3 685
22	Переоценка долговых ценных бумаг – положительные разницы	40 843	-	39 414	1 429
23	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	98	14	-	84
24	Имущество, полученное в финансовую аренду	26 315	26 315	-	-
25	Прочее	-	-	-	-
26	Общая сумма отложенного налогового обязательства	463 847	12 003	39 414	412 430
27	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(204 948)	29 829	(53 990)	(180 787)
28	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(204 948)	29 829	(53 990)	(180 787)

Примечание 59. Дивиденды

Компанией не заполняется, т.к. Компания не является акционерным обществом.

Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию

Компанией не заполняется, т.к. Компания не является акционерным обществом.

Примечание 61. Сегментный анализ

Компанией не заполняется, т.к. Компания не является акционерным обществом.

Примечание 62. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2020 г.

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	618 403	15 796 942	17 448	-	-	-	16 432 793
2	Страхование средств наземного транспорта	35 578	681 918	3 002	-	-	-	720 498
3	Страхование имущества	10 656	196 764	1 673	-	-	-	209 093
4	Страхование ответственности	1 838	127 861	139	-	-	-	129 838
5	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	25 642	1 112 336	942	-	-	-	1 138 920
	Итого	692 117	17 915 821	23 204	-	-	-	18 631 142

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	663 159	14 365 890	41 587	-	-	-	15 070 636
2	Страхование средств наземного транспорта	42 060	934 114	8 715	-	-	-	984 889
3	Страхование имущества	11 161	100 622	1 885	-	-	-	113 668
4	Страхование ответственности	2 137	10 824	2 119	-	-	-	15 080
5	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	53 022	1 769 190	2 617	-	-	-	1 824 829
	Итого	771 539	17 180 640	56 923	-	-	-	18 009 102

62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование от несчастных случаев и болезней, страхование средства наземного транспорта и страхование имущества физических лиц.

Наиболее существенные (катастрофические) риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями, эпидемиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

Существенных различий рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

62.6.2. Общество осуществляет группировку договоров по следующим линиям бизнеса:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование средств наземного транспорта;
- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование финансовых и предпринимательских рисков.

Страхование от несчастных случаев и болезней заключается в защите от последствий событий (таких как травмы различной степени тяжести, частичную или полную потерю трудоспособности, смерть застрахованного лица), которые воздействуют на способность клиента или его иждивенцев сохранять текущий уровень доходов и выполнять текущие обязательства в том числе перед банками по полученным кредитам. Гарантированные выплаты, осуществляемые при наступлении определенного страхового события, являются либо фиксированными, либо зависят от уровня экономического убытка страхователя или размера обязательств страхователя перед банками по полученным кредитам.

Страхование средств наземного транспорта заключается в компенсации за ущерб, нанесенный наземному транспорту страхователей.

Страхование имущества заключается в выплате Обществом компенсации за ущерб, нанесенный имуществу страхователей.

Страхование ответственности предоставляет защиту на случай предъявления претензий со стороны третьих лиц (физических и юридических), связанных с причинением вреда их жизни, здоровью, имуществу при осуществлении застрахованным своей деятельности.

Страхование финансовых и предпринимательских рисков заключается в компенсации потери дохода из-за недобровольной потери работы или невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события, или непредвиденных расходов при осуществлении застрахованным своей деятельности.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2020 г.

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	18 639 174	(5 957)	18 633 217
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(2 075)	(2 075)
4	Итого	18 639 174	(8 032)	18 631 142

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	18 013 579	(3 602)	18 009 977
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(875)	(875)
4	Итого	18 013 579	(4 477)	18 009 102

Анализ чувствительности на 31 декабря 2020 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(69 424)	(191)	69 233	55 386
		+ 10%	69 424	191	(69 233)	(55 386)
3	Среднее количество требований	- 10%	(69 424)	(191)	69 233	55 386
		+ 10%	69 424	191	(69 233)	(55 386)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(25 433)	(70)	25 363	20 290
		+ 10%	15 166	42	(15 124)	(12 099)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(77 154)	-	77 154	61 723
		+ 10%	77 154	-	(77 154)	(61 723)
3	Среднее количество требований	- 10%	(77 154)	-	77 154	61 723
		+ 10%	77 154	-	(77 154)	(61 723)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(38 292)	-	38 292	30 634
		+ 10%	32 476	-	(32 476)	(25 981)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2020 г.

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	864 432	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	502 738	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	361 694	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	924 155	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	924 155	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	7 050 281	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	7 050 281	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 949 300	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 100 981	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	279 949	-	-	-	9 025
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	279 949	-	-	-	9 025
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	1 880
38	займы выданные	-	-	-	-	1 742
46	прочее	-	-	-	-	138
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8 032	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	856 674	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	93 569	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	763 105	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 111 613	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 111 613	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	6 274 111	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6 274 111	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 607 484	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 666 627	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	229 178	-	-	-	32 220
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	229 178	-	-	-	32 220
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	3 355
38	займы выданные	-	-	-	-	2 770
46	прочее	-	-	-	-	585
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 477	-	-	-	-

- 62.9.1 Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации.

Страховщик самостоятельно осуществляет управление рисками. Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.

Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет Управление внутреннего аудита. Руководство утверждает, как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.

Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты. Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – «мониторинг»).

Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Управление внутреннего аудита.

Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее – диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Финансовое управление. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление внутреннего аудита.

Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее – кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов в деньгах, против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.

Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение. Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. Информация о кредитных рейтингах в соответствии с рейтингами из списка утвержденных ЦБ рейтинговых агентств (при наличии), в случае их отсутствия в соответствии с международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard and Poors, переведенных по таблице соответствия рейтингов ЦБ РФ.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: АО «РА «АКРА», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА». В категорию «Рейтинг А» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА). В категорию «Рейтинг В» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ). В категорию «Рейтинг С» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (С, СС, ССС). В категорию «Рейтинг D» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2020 г.

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	1 071	1 071
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	1 071	1 071
42	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	133	133
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	938	938
50	Итого	-	-	-	-	1 071	1 071

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	922	922
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	922	922
42	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	133	133
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	789	789
50	Итого	-	-	-	-	922	922

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2020 г.

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	864 432	-	-	864 432
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	924 155	-	-	924 155
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 050 281	-	-	7 050 281
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	288 974	-	-	288 974
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 880	-	-	1 880
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 957	2 075	-	8 032
20	Итого активов	9 135 679	2 075	-	9 137 754
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	109 273	-	-	109 273
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	945 502	829	-	946 331
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18 639 174	-	-	18 639 174
31	Прочие обязательства	27 243	-	-	27 243
32	Итого обязательств	19 721 192	829	-	19 722 021
33	Чистая балансовая позиция	(10 585 513)	1 246	-	(10 584 267)

В настоящей таблице 62.15 на 31 декабря 2020 года показатель «Чистая балансовая позиция» в сумме (10 584 267) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2020 года в размере 15 206 348 тыс. руб. по графе 3 показатель «Чистая балансовая позиция» на 31 декабря 2020 года составит положительную величину 4 622 081 тыс. руб.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	856 674	-	-	856 674
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 111 613	-	-	1 111 613
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 274 111	-	-	6 274 111
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	261 398	-	-	261 398
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 355	-	-	3 355
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 602	875	-	4 477
20	Итого активов	8 510 753	875	-	8 511 628
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	117 732	-	-	117 732
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	875 846	1 005	-	876 851
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18 013 579	-	-	18 013 579
31	Прочие обязательства	29 578	1 572	-	31 150
32	Итого обязательств	19 036 735	2 577	-	19 039 312
33	Чистая балансовая позиция	(10 525 982)	(1 702)	-	(10 527 684)

В настоящей таблице 62.15 на 31 декабря 2019 года показатель «Чистая балансовая позиция» в сумме (10 527 684) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2019 года в размере 14 400 609 тыс. руб. по графе 3, показатель «Чистая балансовая позиция» на 31 декабря 2019 года составит положительную величину 3 872 925 тыс. руб.

**Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения
(на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 623	16 869	44 983	44 983	31 895				144 353
2.1	обязательства по аренде	5 623	16 869	44 983	44 983	31 895				144 353
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	946 331								946 331
7	Прочие обязательства	27 243								27 243
8	Итого обязательств	979 197	16 869	44 983	44 983	31 895				1 117 927

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 420	16 259	41 551	43 357	55 916	-	-	-	162 503
2.1	обязательства по аренде	5 420	16 259	41 551	43 357	55 916	-	-	-	162 503
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	876 851	-	-	-	-	-	-	-	876 851
7	Прочие обязательства	31 150	-	-	-	-	-	-	-	31 150
8	Итого обязательств	913 421	16 259	41 551	43 357	55 916	-	-	-	1 070 504

- 62.16.1 Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее – риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы. Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности. Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2020 г.

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	864 432	-	-	864 432
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	522 337	401 818	-	924 155
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 114 847	4 935 434	7 050 281
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	288 974	-	-	288 974
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	138	1 742	-	1 880
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 932	2 260	3 840	8 032
17	Итого активов	1 677 813	2 520 667	4 939 274	9 137 754

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	3 209	9 941	96 123	109 273
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	946 331	-	-	946 331
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 430 923	5 202 517	11 005 734	18 639 174
28	Прочие обязательства	27 243			27 243
29	Итого обязательств	3 407 706	5 212 458	11 101 857	19 722 021
30	Итого разрыв ликвидности	(1 729 893)	(2 691 791)	(6 162 583)	(10 584 267)

В настоящей таблице 62.17 на 31 декабря 2020 года показатель «Итого разрыв ликвидности» в сумме (10 584 267) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2020 года в размере 15 206 348 тыс. руб. показатель «Итого разрыв ликвидности» на 31 декабря 2020 года составит положительную величину 4 622 081 тыс. руб.

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	856 674	-	-	856 674
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	959 950	151 663	-	1 111 613
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	804 813	5 469 298	6 274 111
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	261 398	-	-	261 398
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	585	2 770	-	3 355
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	566	1 317	2 594	4 477
17	Итого активов	2 079 173	960 563	5 471 892	8 511 628
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	2 785	8 685	106 262	117 732
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	876 851	-	-	876 851
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 710 707	5 258 295	10 044 577	18 013 579
28	Прочие обязательства	31 150	-	-	31 150
29	Итого обязательств	3 621 493	5 266 980	10 150 839	19 039 312
30	Итого разрыв ликвидности	(1 542 320)	(4 306 417)	(4 678 947)	(10 527 684)

В настоящей таблице 62.17 на 31 декабря 2019 года показатель «Итого разрыв ликвидности» в сумме (10 527 684) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2019 года в размере 14 400 609 тыс. руб. показатель «Итого разрыв ликвидности» на 31 декабря 2019 года составит положительную величину 3 872 925 тыс. руб.

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
на 31 декабря 2020 г.**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	683 067	-	181 365	-	864 432
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	924 155	-	-	-	924 155
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 050 281	-	-	-	7 050 281
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	288 974	-	-	-	288 974
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 880	-	-	-	1 880
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8 032	-	-	-	8 032
20	Итого активов	8 956 389	-	181 365	-	9 137 754
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	109 273	-	-	-	109 273
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	946 331	-	-	-	946 331
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18 639 141	33	-	-	18 639 174
31	Прочие обязательства	27 243	-	-	-	27 243
32	Итого обязательств	19 721 988	33	-	-	19 722 021
33	Чистая балансовая позиция	(10 765 599)	(33)	181 365	-	(10 584 267)

В настоящей таблице 62.18 на 31 декабря 2020 года показатель «Чистая балансовая позиция» в сумме (10 584 267) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2020 года в размере 15 206 348 тыс. руб. по графе 3 показатель «Чистая балансовая позиция» на 31 декабря 2020 года составит положительную величину 4 622 081 тыс. руб.

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	717 993	-	138 681	-	856 674
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 111 613	-	-	-	1 111 613
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 274 111	-	-	-	6 274 111
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	261 398	-	-	-	261 398
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 355	-	-	-	3 355
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 477	-	-	-	4 477
20	Итого активов	8 372 947	-	138 681	-	8 511 628

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	117 732	-	-	-	117 732
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	876 851	-	-	-	876 851
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18 012 151	1 428	-	-	18 013 579
31	Прочие обязательства	29 578	-	1 572	-	31 150
32	Итого обязательств	19 036 312	1 428	1 572	-	19 039 312
33	Чистая балансовая позиция	(10 663 365)	(1 428)	137 109	-	(10 527 684)

В настоящей таблице 62.18 на 31 декабря 2019 года показатель «Чистая балансовая позиция» в сумме (10 527 684) тыс. руб. рассчитан без учета в составе активов отложенных аквизиционных расходов. С учетом добавления отложенных аквизиционных расходов на 31 декабря 2019 года в размере 14 400 609 тыс. руб. по графе 3 показатель «Чистая балансовая позиция» на 31 декабря 2019 года составит положительную величину 3 872 925 тыс. руб.

- 62.18.1 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Для управления рыночным риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

Валютный риск связан с изменением стоимости финансовых инструментов в результате изменения валютных курсов. Руководство Компании считает, что риск колебания обменных курсов не оказывает существенного влияния на финансовое положение и денежные потоки Компании.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2020 г.

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	10	10	-	-
2	Евро	10	10	-	-

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	10	10	-	-
2	Евро	10	10	-	-

- 62.19.1 Риск изменения процентной ставки представляет собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам будут колебаться вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Обязательства по страхованию не чувствительны напрямую к уровню рыночной процентной ставки, поскольку они не дисконтируются и по договору по ним не начисляются проценты. Более того, Компания не предлагает своим клиентам продукты страхования, чувствительные к изменению процентной ставки. Все инвестиции Компании имеют фиксированные процентные ставки и не подвержены риску изменению рыночных процентных ставок. В связи с этим, Компания полагает, что на 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 она не была подвержена значительному риску изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Изменение цен на российские облигации	20	-	1 177 538	-	1 049 933

- 62.20.1 Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг. Страховщик имеет только портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Страховщик не имеет вложений в долевыми инструментами. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов. Падение цен на российские облигации на 20% приведёт к такому же эффекту с обратным знаком.

Примечание 63. Передача финансовых активов

Компанией не заполняется в связи с отсутствием активов, передаваемых без прекращения признания.

Примечание 64. Условные обязательства

Судебные иски. В процессе деятельности Компании клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Компании. Юридический отдел ежемесячно докладывает Финансовому отделу о созданных резервах по расходам на судебные процедуры. Резерв рассчитывается по всем судебным искам, инициированным в течение последних 12 месяцев, с учетом вероятности проигрыша дела и заявленного нематериального ущерба.

Проверка ЦБ РФ. С октября по декабрь 2020 года сотрудниками Межрегионального центра инспектирования некредитных финансовых организаций по ЦФО Главной инспекции Банка России была осуществлена проверка деятельности Компании за 9 месяцев 2020 года. По результатам проверки Компании 17 декабря 2020 года Департаментом страхового рынка Банка России был представлен акт проверки Компании с требованием устранить нарушения законодательства Российской Федерации.

Суть претензий к Компании состоит в том, что Компания в бухгалтерском учете признает страховые премии и РНП по продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя», с нарушением порядка, установленного законодательством о бухгалтерском учете и Положений Банка России № 491-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» и № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». По мнению проверяющих, Компания начисляет премии по указанным договорам страхования не на дату перехода страхового риска от страхователя к страховщику (не с даты начала несения ответственности по договорам), а с момента перечисления страховой премии, что привело к завышению РНП в связи с преждевременно начисленной премией по состоянию на 30 сентября 2020 года.

Компания не согласилась с выводами проверяющих, изложенными в акте проверки и направила свои возражения, которые к сожалению, не были приняты во внимание. 17 февраля 2021 года Компания получила предписание Банка России об устранении нарушения законодательства Российской Федерации. Департамент страхового рынка предписывает Компании в срок до 30 апреля 2021 года внести исправления в учет страховых операций по страховому продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя» и пересдать отчетные формы в порядке надзора 0420154, 0420155 и 0420156 за 9 месяцев 2020 года. Компания не согласна с Предписанием и приняла решение обратиться в Банк России с просьбой отозвать либо приостановить действие Предписания до момента выработки совместной методологии учета договоров по данному страховому продукту, новому для российского рынка страхования. Невыполнение в установленный срок предписания Банка России является основанием для привлечения к административной ответственности в соответствии с частью 9 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Компания приводит следующие аргументы, подтверждающие правомерность своей позиции:

- По страховому продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя» период несения ответственности Компанией не может быть установлен точно в момент заключения договора страхования, так как он зависит от даты окончания гарантии производителя (которая может закончиться ранее предполагаемого срока в связи с достижением автомобилем пробега, после которого гарантия производителя прекращает своё действие), а также достижения определённого пробега, зафиксированного в договоре страхования.
- Компания заранее утвердила порядок признания страховых премий по продуктам, у которых дата ответственности не может быть однозначно определена. Так в соответствии с Регламентом по методологии учета операций страхования и исходящего перестрахования Компании от 18 февраля 2020 года написано, что «Доход в виде премий по краткосрочным договорам страхования признается:
 - на дату начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает;
 - на дату начала несения ответственности по каждому из рисков в том объеме, в котором она приходится на каждый из имеющихся рисков по договорам страхования, предусматривающим условия начала несения ответственности страховщика по одним рискам после прекращения несения ответственности страховщика по другим рискам;
 - на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора.
- По договорам, по которым Компания не может определить точную дату начала несения ответственности в соответствии с Правилами страхования, страховая премия признаётся на дату заключения договора. Примерами таких договоров являются договоры продлённой гарантии автомобилей, предполагающие начало несения ответственности, зависящее от ряда условий (например, окончание действия заводской гарантии или достижение определённого пробега)».

- В соответствии с данным регламентом и учетной политикой Компания признает премии по страховому продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя» на дату заключения договора страхования.

В связи с тем, что Компания считает обоснованным признание премий по страховому продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя», Компания не согласна с утверждением проверяющих, что несвоевременно начисленная в учете страховая премия по состоянию на 30 сентября 2020 года привела к искажению величины РНП.

Формально применяя методы, приведенные в приложении 1 к Положению № 558-П для страхового продукта «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя», в случае, если период несения ответственности не определен, Компания должна равномерно списывать РНП, начиная с первого дня после заключения договора. Однако Компания применяет более консервативный подход, резервируя полную премию в составе РНП на всем сроке от даты заключения договора до даты окончания гарантии производителя, указанной в журнале учета заключенных договоров страхования, как дата начала несения ответственности, без учета возможной более ранней даты окончания гарантии из-за достижения установленного производителем пробега. Компания считает, что, несмотря на то, что фактическая дата начала несения ответственности не определена, вероятность автомобиля сойти с гарантии производителя в начале срока действия договора низкая и страховой риск минимален, консервативный подход к формированию РНП обоснован. В случае применения формального метода с равномерным списанием РНП, существует высокая вероятность недорезервирования, так как по статистике большинство убытков происходит после изначально известной даты окончания гарантии производителя, то есть в конце срока действия полиса, но при равномерном списании РНП резерв премий не будет пропорционален размеру ответственности страховщика в конце договора страхования, так прибыль будет учтена в более ранние периоды.

Кроме того, стоит учесть тот факт, что по статистике Компании часть убытков происходит ранее изначально предполагаемой даты окончания гарантии производителя, а именно по достижении установленного производителем пробега. В этом случае, если данные договоры страхования не будут учтены страховщиком до даты окончания гарантии производителя, то при заявлении убытка страховщик столкнется с отсутствием соответствующего договора в базе данных и необходимостью его отдельного учета, а также рядом других объективных сложностей, включая отсутствие резерва под выплату по такому договору.

В соответствии с аргументами, приведенными выше, Компания считает обоснованным начисление премии по 7 учетной группе по страховому продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя», в размере 261 601 тыс. руб. и РНП по состоянию на 30 сентября 2020 года в размере 261 601 тыс. руб.

Если бы Компания не признавала премии по страховому продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя» на дату заключения договора страхования, то в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2020 года часть поступивших страховых премий по этому продукту отражалась бы в составе показателя «Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» с соответствующим уменьшением показателя «Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни», а часть оплаченного вознаграждения агентам за заключение договоров страхования по этому продукту отражалась бы в составе показателя «Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования» с соответствующим уменьшением показателя «Отложенные аквизиционные расходы», что в целом оказало бы нулевой эффект на активы, обязательства и капитал Компании:

Номер строки	Наименование показателя	Показатели			Влияние исправлений, по требованию проверяющими ЦБ			Показатели с учетом влияния исправлений, по требованию проверяющими ЦБ		
		На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	288 974	261 398	217 032	112 975	148 674	156 939	401 949	410 072	373 971
19	Отложенные аквизиционные расходы	15 206 348	14 400 609	10 444 144	(112 975)	(148 674)	(156 939)	15 093 373	14 251 935	10 287 205
23	Итого активов	24 639 486	23 326 648	18 217 690	-	-	-	24 639 486	23 326 648	18 217 690
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	946 331	876 851	735 847	239 385	316 975	343 173	1 185 716	1 193 826	1 079 020
33	Резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни	18 639 174	18 013 579	13 466 511	(239 385)	(316 975)	(343 173)	18 399 789	17 696 604	13 123 338
40	Итого обязательств	20 150 145	19 405 905	14 576 365	-	-	-	20 150 145	19 405 905	14 576 365
51	Итого капитала	4 489 341	3 920 743	3 641 325	-	-	-	4 489 341	3 920 743	3 641 325
52	Итого капитала и обязательств	24 639 486	23 326 648	18 217 690	-	-	-	24 639 486	23 326 648	18 217 690

Если бы Компания не признавала премии по страховому продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя» на дату заключения договора страхования, то в отчете о финансовых результатах были бы следующие изменения показателей:

Номер строки	Наименование показателя	Показатели		Влияние исправлений, по требованию проверяющими ЦБ		Показатели с учетом влияния исправлений, по требованию проверяющими ЦБ	
		За 2020 г.	За 2019 г.	За 2020 г.	За 2019 г.	За 2020 г.	За 2019 г.
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8 827 157	8 462 081	-	-	8 827 157	8 462 081
8.1	страховые премии по операциям страхования, со страхования и перестрахования	9 577 072	12 804 732	77 589	26 199	9 654 661	12 830 931
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	(14 734)	(9 356)	-	-	(14 734)	(9 356)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	(736 611)	(4 337 682)	(77 589)	(26 199)	(814 200)	(4 363 881)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	1 430	4 387	-	-	1 430	4 387
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(7 313 604)	(7 031 139)	-	-	(7 313 604)	(7 031 139)
10.1	аквизиционные расходы	(8 119 343)	(10 987 604)	(35 699)	(8 265)	(8 155 042)	(10 995 869)
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	805 739	3 956 465	35 699	8 265	841 438	3 964 730
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	968 899	560 224	-	-	968 899	560 224
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	968 899	560 224	-	-	968 899	560 224
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	698 965	243 427	-	-	698 965	243 427
33	Прибыль (убыток) после налогообложения	572 047	205 957	-	-	572 047	205 957
53	Итого прочих совокупный доход (расход) за отчетный период	(3 449)	215 961	-	-	(3 449)	215 961
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	568 598	421 918	-	-	568 598	421 918

Если бы Компания не признавала премии по страховому продукту «Продленная Гарантия для новых автомобилей и автомобилей, находящихся на гарантии производителя» на дату заключения договора страхования, то были бы следующие изменения показателей нормативного размера маржи платежеспособности и ее сравнения с фактическим размером маржи платежеспособности:

Наименование показателя	Показатели		Влияние исправлений, по требованию проверяющими ЦБ		Показатели с учетом влияния исправлений, по требованию проверяющими ЦБ	
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности	1 532 331	2 048 757	12 415	4 192	1 544 746	2 052 949
Фактический размер маржи платежеспособности	4 440 110	3 867 673	-	-	4 440 110	3 867 673
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	2 907 779	1 818 916	(12 415)	(4 192)	2 895 364	1 814 724
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	189,76	88,78	(2,33)	(0,38)	187,43	88,40

Налогообложение. Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Компании, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Налоговые органы, как правило, могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако, проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести повторную проверку для контроля результатов проверок, выполненных нижестоящим налоговым органом. Кроме того, в соответствии с разъяснениями Конституционного Суда РФ срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть увеличен и составить более трех лет в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Компанией не заполняется в связи с отсутствием у Компании указанных инструментов.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2020 г.

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	7 050 281	-	-	7 050 281
2	финансовые активы, в том числе:	7 050 281	-	-	7 050 281
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7 050 281	-	-	7 050 281
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 949 300	-	-	4 949 300
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 100 981	-	-	2 100 981

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 274 111	-	-	6 274 111
2	финансовые активы, в том числе:	6 274 111	-	-	6 274 111
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6 274 111	-	-	6 274 111
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 607 484	-	-	4 607 484
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 666 627	-	-	1 666 627

66.1.1 Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 г.

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	361 694	1 552 796	8 032	1 922 522	1 922 522
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	361 694	502 738	-	864 432	864 432
5	денежные средства на расчетных счетах	361 694	-	-	361 694	361 694
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	502 738	-	502 738	502 738

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	924 155	-	924 155	924 155
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	924 155	-	924 155	924 155
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	1 880	-	1 880	1 880
22	займы выданные	-	1 742	-	1 742	1 742
26	Прочее	-	138	-	138	138
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	59 366	-	59 366	59 366
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	59 366	-	59 366	59 366
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	58 802	-	58 802	58 802
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	564	-	564	564
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-		8 032	8 032	8 032
63	прочие активы	-	64 657	-	64 657	64 657
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 172 606	18 639 174	19 811 780	19 811 780
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	109 273	-	109 273	109 273
71	обязательства по аренде	-	109 273	-	109 273	109 273
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	946 331	-	946 331	946 331
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	946 331	-	946 331	946 331
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	27 557	-	27 557	27 557
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	3 221	-	3 221	3 221
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	850 610	-	850 610	850 610
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	64 943	-	64 943	64 943
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-		18 639 174	18 639 174	18 639 174
102	прочие обязательства	-	117 002		117 002	117 002

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	763 105	1 267 498	4 477	2 035 080	2 035 080
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	763 105	93 569	-	856 674	856 674
5	денежные средства на расчетных счетах	763 105	-	-	763 105	763 105
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	93 569	-	93 569	93 569
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 111 613	-	1 111 613	1 111 613
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 111 613	-	1 111 613	1 111 613
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	3 355	-	3 355	3 355
22	займы выданные	-	2 770	-	2 770	2 770
26	Прочее	-	585	-	585	585
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	11 457	-	11 457	11 457
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	11 457	-	11 457	11 457
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	10 776	-	10 776	10 776
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	681	-	681	681
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	4 477	4 477	4 477
63	прочие активы	-	47 504	-	47 504	47 504
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 139 030	18 013 579	19 152 609	19 152 609
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	117 732	-	117 732	117 732
71	обязательства по аренде	-	117 732	-	117 732	117 732

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	876 851	-	876 851	876 851
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	876 851	-	876 851	876 851
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	80 644	-	80 644	80 644
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	3 700	-	3 700	3 700
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	771 429	-	771 429	771 429
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	21 078	-	21 078	21 078
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	18 013 579	18 013 579	18 013 579
102	прочие обязательства	-	144 447	-	144 447	144 447

66.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

66.6.2. Для активов страховщик использовал предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Компанией не заполняется в связи с отсутствием указанных активов и обязательств.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2020 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	434 094	-	434 094
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	262 669	-	262 669
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	829	-	829
20	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	37 464	-	37 464
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	26 250	807	-	27 057

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	139 316	-	139 316
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	101 264	-	101 264
20	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	30 250	-	30 250
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	27 509	1 572	-	29 081

68.1.1 В ходе обычной деятельности ООО «СК КАРДИФ» проводит операции со своими собственниками, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2020 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	(807)	-	(807)
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	(807)	-	(807)
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	38 737	-	38 737
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	42 118	-	42 118
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(53 643)	(40 689)	-	(94 332)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	29 663	-	29 663
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	(20 509)	-	(20 509)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(69 213)	(29 327)	-	(98 540)
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	(15)	-	(15)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2020 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	53 396	68 372

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

Существенных событий за период с 31 декабря 2020 года по дату выпуска настоящей бухгалтерской отчетности не произошло.

Утверждена к выпуску и подписана 24 февраля 2021 года.

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

К. В. Козлов

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Е.А. Пасечник

(инициалы, фамилия)

«24» февраля 2021 г.