



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
«Кофас Рус Страховая Компания»**

за 2018 год



Аудиторское заключение независимых аудиторов

Акционеру и Совету Директоров Закрытого акционерного общества «Кофас Рус Страховая Компания»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Закрытого акционерного общества «Кофас Рус Страховая Компания» (далее – «Страховая организация»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2018 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2018 год, отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2018 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми к страховым организациям.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой организации в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество «Кофас Рус Страховая Компания».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 77 011320844.

Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 16 марта 2018 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Страховой организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Страховую организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Страховой организации.

Ответственность аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Страховой организации;
- 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 том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Страховой организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Страховая организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, 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 Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

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

В соответствии со статьей 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой организации, сравнением утвержденных Страховой организацией положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года Страховая организация имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых Страховой организацией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховой организации находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2018 года порядок расчета страховых резервов Страховой организации соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страховой организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с ОСБУ, применимыми к страховым организациям.

— В результате проведенных нами процедур в части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой организации, действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Страховой организации;
- по состоянию на 31 декабря 2018 года Страховой организацией назначен внутренний аудитор;
- внутренний аудитор Страховой организации подчинен и подотчетен Совету директоров Страховой организации;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2018 года положение о внутреннем аудите Страховой организации, содержит элементы, требуемые Законом;
- отчеты внутреннего аудитора Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2018 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях внутреннего аудитора в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации, их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Совет Директоров и исполнительные органы управления Страховой организации рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:


Колосов А.Е.
АО «КПМГ»
Москва, Россия



27 февраля 2019 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	60519464	4209

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2018 г.

Закрытое акционерное общество «Кофас Рус Страховая Компания»

ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 066 937	779 539
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	618 473	408 952
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	-	-
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	200 254	250 318
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	44 882	3 211
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	316 017	304 696
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	7 108	3 844
18	Основные средства	22	6 618	1 575
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	50 937	54 653
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	19 241	48 557
21	Отложенные налоговые активы	58	-	-
22	Прочие активы	24	10 908	13 983
23	Итого активов		2 341 375	1 869 328

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 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	-	-
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	355 939	193 104
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	729 798	751 872
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	67 593	60 522
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	22 490	-
37	Отложенные налоговые обязательства	58	138 984	82 171
38	Резервы – оценочные обязательства	34	-	-
39	Прочие обязательства	35	113 743	83 489
40	Итого обязательств		1 428 547	1 171 158
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	195 000	195 000
42	Добавочный капитал	36	90 000	90 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	9 750	9 750
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		618 078	403 420
51	Итого капитала		912 828	698 170
52	Итого капитала и обязательств		2 341 375	1 869 328

Генеральный директор
(должность руководителя)

«26» февраля 2019 г.



Чекулаев В.Ю.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	60519464	4209

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2018 г.

Закрытое акционерное общество «Кофас Рус Страховая Компания»

ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 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, сострахования 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, сострахования 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		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии –нетто-перестрахование, в том числе:	44	423 923	346 043
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	695 653	777 522
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(303 399)	(343 438)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		15 427	(106 848)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		16 242	18 807
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(19 353)	(2 004)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(82 776)	(92 101)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(10 873)	1 051
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		33 110	36 851
9.4	изменение резервов убытков	45	(12 216)	86 481
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	2 625	(37 402)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	39 459	3 116
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	11 318	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(95 239)	(80 146)
10.1	аквизиционные расходы	46	(173 184)	(174 511)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		88 732	81 736
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	(10 787)	12 629
11	Отчисления от страховых премий	47	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	2 290	1 393
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(85)	(104)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		311 536	265 182
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		311 536	265 182

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	78 591	86 392
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		10 532	(2 120)
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		89 123	84 272
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(167 565)	(138 282)
24	Процентные расходы	55	-	-
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	77 719	20 855
28	Прочие расходы	57	(16 852)	(3 997)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(106 698)	(121 424)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		293 961	228 030
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(79 303)	(60 174)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(22 490)	(19 687)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(56 813)	(40 487)
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		214 658	167 856

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
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 ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным 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:		-	-
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	51	-	-
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	-	-
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
48	обесценение		-	-
49	выбытие		-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
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		-	-
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		214 658	167 856

Генеральный директор
(должность руководителя)

«26» февраля 2019 г.

В. Ю. Чекулаев

Чекулаев В.Ю.
(инициалы, фамилия)



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	60519464	4209

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.**

Закрытое акционерное общество «Кофас Рус Страховая Компания»

ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

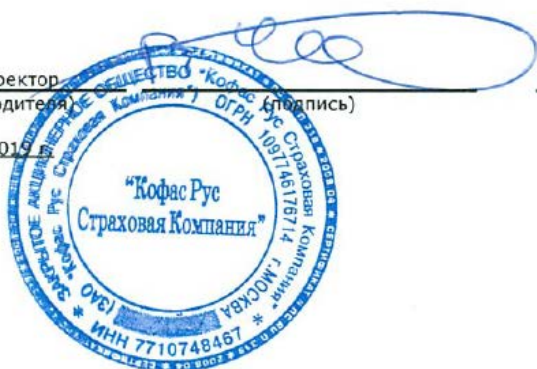
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств 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 2016 г.		195 000	90 000	-	-	9 750	-	-	-	-	235 564	530 314
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 Декабря 2016 г. пересмотренный		195 000	90 000	-	-	9 750	-	-	-	-	235 564	530 314
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	167 856	167 856
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 Декабря 2017 г.		195 000	90 000	-	-	9 750	-	-	-	-	403 420	698 170
14	Остаток на 31 Декабря 2017 г.		195 000	90 000	-	-	9 750	-	-	-	-	403 420	698 170

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
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 Декабря 2017 г. пересмотренный		195 000	90 000	-	-	9 750	-	-	-	-	403 420	698 170
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	214 658	214 658
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 Декабря 2018 г. в том числе:		195 000	90 000	-	-	9 750	-	-	-	-	618 078	912 828
29	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

Чекулаев В.Ю.
(инициалы, фамилия)

«26» февраля 2019 г.



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	60519464	4209

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.**

Закрытое акционерное общество «Кофас Рус Страховая Компания»	
ЗАО «Кофас Рус Страховая Компания»	
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)	
Почтовый адрес	125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 23, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420128
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 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		747 342	697 281
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(31 465)	(176 309)
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		(82 776)	(92 129)
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		-	30 821
11	Оплата аквизиционных расходов		(70 957)	(66 655)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(2 262)	(4 406)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		65 533	5 192
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		-	-
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		83 557	82 546
22	Проценты уплаченные		-	-
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
	справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(129 145)	(97 398)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(139 335)	(222 413)
25	Налог на прибыль, уплаченный		-	(29 169)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		57 458	26 755
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		497 950	154 116
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		1 216	-
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		(6 412)	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(5 511)	-
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		-	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(215 000)	(250 000)
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(225 707)	(250 000)
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)		-	-
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		-	-
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		272 243	(95 884)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		15 155	6 370
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		779 539	869 053
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		1 066 937	779 539

Генеральный директор
(должность руководителя)

«26» февраля 2019 г.



Чекулаев В.Ю.
(инициалы, фамилия)

Содержание

ПРИМЕЧАНИЕ 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СТРАХОВЩИКА	17
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ СТРАХОВЩИК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	18
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	19
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ, ВАЖНЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ СУЖДЕНИЯ В ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	20
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	37
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И БАНКАХ-НЕРЕЗИДЕНТАХ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	39
ПРИМЕЧАНИЕ 12. ЗАЙМЫ, ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	40
ПРИМЕЧАНИЕ 15. РЕЗЕРВЫ И ДОЛЯ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В РЕЗЕРВАХ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 21. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 22. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	45
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ	46
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	47
ПРИМЕЧАНИЕ 25. РЕЗЕРВЫ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 30. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 35. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 36. КАПИТАЛ.....	51
ПРИМЕЧАНИЕ 37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 44. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ – НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ	53
ПРИМЕЧАНИЕ 45. СОСТОЯВШИЕСЯ УБЫТКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ – НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ.....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 46. РАСХОДЫ ПО ВЕДЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ, СОСТРАХОВАНИЮ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ – НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ.....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 48. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	56
ПРИМЕЧАНИЕ 49. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 54. ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ	57
ПРИМЕЧАНИЕ 57. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	58
ПРИМЕЧАНИЕ 58. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 62. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	61
ПРИМЕЧАНИЕ 68. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	76
ПРИМЕЧАНИЕ 69. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	78

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	Лицензия СИ № 4209 от 24 июня 2015 года, без ограничения срока действия
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное имущественное страхование
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Закрытое Акционерное Общество
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	нет
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	100% (195 000 тыс. руб.) уставного капитала общества принадлежит Акционерному обществу «Компани Франсэз Д'Ассюранс Пур Ле Коммерс Экстерьор», Франция (далее – «Кофас» АО).
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Франция, 92270 Буа-Коломб, площадь Кост и Белонт, 1
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	нет
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	нет
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщик открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	125047, г. Москва, ул. 1-я Тверская-Ямская, д. 23, стр. 1
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	125047, г. Москва, ул. 2-я Брестская, д.8
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	Сорок человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	российский рубль

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	<p>Рынки развивающихся стран, включая Россию, 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.</p> <p>Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. Введение санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе большую волатильность на рынках капитала, падение курса российского рубля, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования. В частности, некоторые российские компании могут испытывать сложности при получении доступа к международному фондовому рынку и рынку заемного капитала, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным.</p> <p>Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.</p>

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	<p>Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - «ОСБУ»).</p> <p>ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности.</p> <p>Компания применяет временное освобождение от МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 4, строка 9).</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из принципа учета по исторической стоимости, за исключением статей, оцениваемых на иной базе (справедливая стоимость, чистая цена продажи, амортизированная стоимость), что раскрыто в разделе "Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики". Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификации не производились.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификации не производились.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификации не производились.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Ретроспективный пересчет показателей отчетности не производился.

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	<p>Оценка резерва заявленных убытков (РЗУ) и резерва произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ) по страховым выплатам по договорам страхования, не связанным со страхованием жизни, является наиболее критичной учетной оценкой Компании. Существует несколько источников неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке РЗУ и РПНУ.</p> <p>Также с целью использования временного освобождения от применения МСФО (IFRS) 9 руководство провело оценку значимости страховой деятельности (см. Примечании 4, строка 9).</p>
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)	<p>Оценка резервов убытков, актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам и резерв неистекшего риска, а также доля перестраховщиков в них оказывает наиболее существенное влияние на суммы, представленные в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, связана со значительной неопределенностью и требует применения критических мотивированных суждений.</p> <p>Резервы убытков оцениваются Компанией актуарными методами с использованием допущений, основанных на исторических данных по страховым выплатам. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.</p> <p>Прочие области оценки, связанные с неопределенностью, включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ оценку обесценения по дебиторской задолженности и предоплатам, а также по прочим активам; ▪ определение суммы обязательств по налогу на прибыль, которое в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Не применимо.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Компания осуществляет один вид страхования – страхование финансовых предпринимательских рисков.</p> <p>Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием метода цепной лестницы и метода Борнхюттера-Фергюсона (далее – «метод БФ») на базе оплаченных и заявленных убытков. Если оценка резерва за какой-либо квартал получается меньше, чем РЗНУ, то по этому кварталу формируется отрицательный РПНУ.</p> <p>Резервы по крупным и прочим убыткам оцениваются отдельно. Оценка по крупным убыткам получена на основе ожидаемой частоты крупного убытка.</p> <p>Наиболее существенные актуарные предположения включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ коэффициенты развития треугольников; ▪ априорная убыточность в методе БФ на основании предыдущих кварталов; ▪ ожидаемая частота крупного убытка.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.</p> <p>Справедливая стоимость – это сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котированной цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Обществом.</p> <p>Для оценки справедливой стоимости Общество использует цену в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и Общество считает ее равной последней цене операции на отчетную дату.</p> <p>Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.</p> <p>Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.</p> <p>Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>В отношении операций, совершаемых в иностранной валюте в соответствии с валютным законодательством, применяются следующие правила пересчета:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ доходы и расходы по операциям в иностранной валюте пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания; ▪ монетарные статьи в иностранной валюте первоначально пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания, а в последующем – по соответствующему официальному курсу на отчетную дату; ▪ немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, после первоначального признания пересчету не подлежат; ▪ немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются в рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату оценки справедливой стоимости.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Компания отвечает принципу непрерывности деятельности и будет продолжать деятельность в обозримом будущем.</p> <p>Руководство Компании подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы. Руководство учитывает всю имеющуюся информацию о будущем, которая охватывает не менее двенадцати месяцев после окончания отчетного периода.</p>
7. 1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	нет
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, 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 корректировку текущего и предыдущего периода)	нет

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 8	<p>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</p>	<p>Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не применяла их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности.</p> <p>МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (далее – «МСФО 16»)</p> <p>Требования к учету аренды в соответствии с МСФО 16 вводятся Положением Банка России 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» и вступают в силу с 1 января 2019 года.</p> <p>МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.</p> <p>На 31 декабря 2018 года у Компании имелся договор аренды офисного помещения. МСФО 16 требует признания активов в форме права пользования или обязательства по будущим платежам в отношении этого договора аренды. Предварительный анализ показывает, что эти соглашения будут соответствовать определению аренды в соответствии с МСФО 16, соответственно, Компания отразит активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении этих договоров, за исключением тех, которые будут соответствовать критериям краткосрочной аренды или аренды активов с низкой стоимостью в МСФО 16. В настоящее время руководство Компании подготовило предварительную оценку актива в форме права пользования и соответствующего арендного обязательства по состоянию на 1 января 2019 года в сумме 23 779 тысяч рублей.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (далее – «МСФО 17»)</p> <p>По состоянию на дату утверждения данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, проект Положения, вводящие требования к учету договоров страхования, аналогичных МСФО 17, Банком России не опубликован. Тем не менее, Руководство ожидает, что соответствующее положение будет опубликовано в будущем.</p> <p>МСФО 17 вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств.</p> <p>МСФО 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Досрочное применение МСФО 17 допускается при выполнении определенных условий. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров.</p> <p>Компания планирует начать применение МСФО 17 с 1 января 2021 года. На текущий момент Руководство Компании не завершило оценку возможного влияния от перехода на МСФО 17 на финансовое положение и результаты деятельности Компании.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»)</p> <p>Требования к учету финансовых инструментов в соответствии с МСФО 9 вводятся следующими Положениями Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада», ▪ 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях», ▪ 501-П «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». <p>МСФО 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов и обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».</p> <p>МСФО 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.</p> <p>МСФО 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.</p> <p>МСФО 9 заменяет модель «понесенных убытков» на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.</p> <p>Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО 9 в отношении оценки обесценения.</p> <p>Согласно МСФО 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и ▪ На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента. <p>Компания воспользовалась временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку:</p> <p>(а) Компания ранее не применяла какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и</p> <p>(б) деятельность Компании в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года.</p> <p>Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если:</p> <p>(а) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и</p> <p>(б) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимостью всех его обязательств составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) более 90%; или (ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием включают:</p> <p>(а) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4;</p> <p>(б) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и</p> <p>(в) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (а) и (б), или выполняет обязательства, обусловленные этими договорами. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, которые относятся к заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Компании, связанных с осуществлением страховой деятельности, составляла 1 093 239 тыс. руб., включая краткосрочные займы в сумме 180 458 тыс. руб., которые были привлечены в 2015 году от материнской компании и прочих связанных сторон для поддержания необходимого уровня ликвидности и полностью погашены в 2016 году. По состоянию на 31 декабря 2016, 2017 и 2018 годов Компания не имеет более подобных краткосрочных займов. Руководство относит указанные займы к обязательствам, связанным с осуществлением страховой деятельности.</p> <p>Таким образом, обязательства Компании, связанные с осуществлением страховой деятельности, составляют 90% балансовой стоимости всех обязательств Компании с учетом вышеуказанных краткосрочных займов. Компания считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех ее обязательств и что страховые операции составляют основной бизнес Компании.</p> <p>Соответственно, Компания планирует первоначальное применение МСФО 9 и МСФО 17 в полном объеме на одну дату 1 января 2021 года.</p> <p>Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Компания выполнила оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной оценки, критерий SPPI выполняется для всех финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания не выполняла оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами. На основе предварительной оценки, Компания не считает, что новые требования к классификации окажут значительное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Изменения в учетной политике в результате применения МСФО 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже.</p> <p>(а) Компания воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО 9, в общем случае, будут признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2021 года.</p> <p>(б) Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив. ▪ Классификация по усмотрению Компании и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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, отражаемые в отчете о финансовом положении, включают денежные средства в кассе и на текущих счетах банков, а также краткосрочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения, не превышающим 3 месяца. В состав денежных средств и их эквивалентов могут быть отнесены только активы, которые не обесценены, не просрочены и не находятся в составе залоговых активов. Данные активы оцениваются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах включают депозиты со сроком более 3 месяцев и учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Датой первоначального признания депозита является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту, открытый Компании в кредитной организации (депозитный счет).
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	Не применимо. Компания не осуществляет операций с данной категорией активов.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Не применимо. Компания не осуществляет операций с данной категорией активов.
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Не применимо. Компания не осуществляет операций с данной категорией активов.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Финансовые активы, относящиеся к прочим размещенным средствам и дебиторской задолженности, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной на дополнительные затраты по сделке на приобретение. После первоначального признания данные активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
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 и ассоциированные предприятия	Не применимо. Компания не осуществляет операций с данной категорией активов.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
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	Не применимо. Компания не осуществляет операций с данной категорией обязательств.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
19	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	<p>Данные финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно относящихся затрат по сделке. После первоначального признания эти финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.</p> <p>Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.</p>
20	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Не применимо. Компания не осуществляет операций с данной категорией обязательств.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Порядок признания аналогичен займам и прочим привлеченным средствам, описанным в строке 19 настоящей таблицы.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается сальдированная сумма, только если Компания имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
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)	Не применимо. Компания не осуществляет операций хеджирования.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Компания не осуществляет операций хеджирования.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Компания не осуществляет операций хеджирования.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	<p>Договоры, в соответствии с условиями которых Компания принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – “страхователя”), соглашаясь предоставить компенсацию страхователю или иному бенефициару в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (далее – “страховой случай”), неблагоприятно повлияет на страхователя или иного бенефициара, относятся к категории договоров страхования.</p> <p>Страховым риском является риск, отличный от финансового. Общество предлагает услуги по страхованию предпринимательского риска, то есть осуществляет страхование коммерческих кредитов, предоставляемых страхователями своим покупателям (контрагентам) на условиях отсрочки платежа. Страховым случаем является предпринимательский риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту.</p> <p>Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: установленной процентной ставки, котировки ценной бумаги, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что если используется нефинансовая переменная, то она не является специфичной для стороны по договору.</p> <p>Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Компания должна выплатить существенное страховое возмещение. При классификации договора в качестве договора страхования, договор остается в категории договоров страхования пока все права и обязательства не будут исполнены или истекнут. Договоры, при которых страховой риск, принимаемый Компанией от держателя полиса, не является существенным, классифицируются в категорию финансовых инструментов.</p> <p>Все договоры страхования коммерческих кредитов соответствуют определению договоров страхования из стандарта МСФО 4 “Договоры страхования” и учитываются соответственно.</p> <p>Классификация договоров на краткосрочные и долгосрочные зависит от срока действия договора: краткосрочными признаются договоры страхования или перестрахования со сроком действия менее 24 месяцев, остальные договоры классифицируются как долгосрочные.</p> <p>Для целей проверки адекватности страховых обязательств в качестве долгосрочных также рассматриваются договоры, срок действия которых менее 24 месяцев, но которые предусматривают право страхователя продлить договор на тех же условиях, что и текущий договор, либо на других зафиксированных условиях.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	<p>Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования, и подразделяются на прямые и косвенные.</p> <p>Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.</p> <p>Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования. Данные расходы сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта, и в отношении данных расходов может быть установлена их взаимосвязь с ростом страховой премии по таким продуктам.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках.</p> <p>Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.</p> <p>На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями, перестрахователями и перестраховщиками.</p> <p>На отчетную дату Компания производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности.</p> <p>Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе), а затем производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе.</p> <p>Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; ▪ разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; ▪ определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; ▪ признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе. <p>Для упрощения процесса резервирования, сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется исходя из процента резервирования. Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов.</p> <p>Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочки.</p> <p>Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования.</p> <p>Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.</p>
29	МСФО (IFRS) 4 МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от перестраховщиков, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям.</p> <p>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования признается в момент признания соответствующих расходов по договорам страхования или перестрахования.</p> <p>При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, подлежащей выплате согласно договорным условиям. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).</p> <p>Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.</p> <p>Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования и страхования взаимозачитываются только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Не применимо. Компания не осуществляет операций по страхованию жизни.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату. В составе страховых обязательств также отражается резерв в сумме оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам и оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов).</p> <p>Резерв незаработанной премии формируется на базе начисленной страховой премии по всем договорам, действующим по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально не истекшему на отчетную дату сроку действия договора.</p> <p>На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.</p>
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Не применимо. Компания не заключает договоры страхования жизни.
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.	<p>Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств.</p> <p>Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. Передача договоров в перестрахование не освобождает Компанию от выполнения своих обязательств перед страхователями.</p> <p>На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования.</p> <p>Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования.</p> <p>Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску), страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям.</p> <p>Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии.</p> <p>Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования.</p> <p>На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты.</p> <p>Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат - дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются ежемесячно на последнюю дату отчетного месяца.</p> <p>Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.</p> <p>На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	<p>Расход в виде выплат по договорам страхования признается на дату фактической выплаты.</p> <p>Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Обществом выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования.</p> <p>Если по облигаторному непропорциональному договору бордеро убытков не оформлено или его условия не приняты перестраховщиком, то на отчетную дату оценка суммы доли перестраховщиков в выплатах определяется расчетным путем на основании условий такого договора перестрахования и отражается в учете. В случае если условия договора перестрахования не позволяют определить долю перестраховщика достоверно, оценка доли перестраховщика в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах производится актуарным подразделением на основании исторических данных.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы включают вознаграждения страховым агентам и брокерам. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы капитализируются, если они привели к заключению или возобновлению договоров страхования, перестрахования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально изменению РНП по соответствующим договорам страхования. Отложенные аквизиционные расходы списываются, когда договоры урегулированы или завершены.</p> <p>Косвенные расходы включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов; - прочие расходы. <p>Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.</p>
37	МСФО(IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	<p>Доход по суброгациям по договорам страхования финансовых предпринимательских рисков представляет собой возмещение, которое может быть получено в случае действий, направленных против третьей стороны, являющейся должником.</p> <p>Доход по суброгациям признается в оценочной величине путем уменьшения резервов по страхованию иному, чем страхование жизни.</p>
38	МСФО(IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Не применимо. Компания не осуществляет указанных операций.
39	МСФО(IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо. Компания не осуществляет указанных операций.
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	Не применимо. Компания не осуществляет указанных операций.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
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	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Основным средством признается объект:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеющий материально-вещественную форму; - предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях; и - предполагаемый к использованию в течение срока более, чем 12 месяцев. <p>Основными средствами также являются объекты, приобретенные для обеспечения нормальных условий труда работников Общества согласно требованиям трудового законодательства (например, холодильники, микроволновые печи, чайники). Аналитический учет основных средств, их амортизации ведется по инвентарным объектам.</p> <p>Общество классифицирует схожие по характеру и использованию основные средства на следующие однородные группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Земельные участки; - Здания; - Сооружения; - Неотделимые улучшения арендованных помещений; - Транспортные средства; - Офисное и компьютерное оборудование; - Мебель; - Прочие основные средства; - Незавершенные капитальные вложения в основные средства. <p>Основные средства отражаются по первоначальным затратам за вычетом накопленной амортизации.</p>
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	<p>Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он вводится в эксплуатацию.</p> <p>В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью самортизирован.</p> <p>Начисление амортизации по объекту прекращается на более раннюю из двух дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дату перевода данного объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или - дату прекращения его признания. <p>Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно.</p>
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>Срок полезного использования определяется при признании объекта основных средств исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение и лицензии.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии и возможных признаков обесценения	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Для лицензии и программного обеспечения оценочный срок составляет от 1 до 5 лет.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
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.	<p>Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, включают выплаты основного оклада, доплаты и надбавки компенсационного характера, оплату периодов отсутствия на работе, а также иные выплаты, предусмотренные утвержденной Обществом системой оплаты труда, если данные вознаграждения подлежат выплате в составе заработной платы.</p> <p>Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; ▪ расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно - по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск). <p>Сумма расходов на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, определяется на основании расчета, осуществляемого бухгалтером по каждому работнику в соответствии с трудовым договором, трудовым законодательством, а также утвержденным Обществом Положением об оплате труда.</p>
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Не применимо. Данная категория Компанией не используется.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо. Данная категория Компанией не используется.
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных платежами	Не применимо. Данная категория Компанией не используется.
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	Не применимо. Данная категория Компанией не используется.
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Компания признает резерв в том случае, когда у Компании возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применимо. Данная категория Компанией не используется.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Обязательства признаются как разница между фактически полученными суммами и выплатами. Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от перестраховщиков, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Взносы, внесенные участниками в соответствии с уставными документами Компании, классифицируются как уставный капитал.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо. Данная категория Компанией не используется.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал представляет собой резерв, который Компания создает за счет нераспределенной прибыли в соответствии с законодательством РФ об акционерных обществах и Уставом Компании. Резервный капитал предназначен для покрытия убытков, погашения облигаций компании, а также выкупа собственных акций в случае отсутствия других доступных средств.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Расчет суммы отложенных налоговых обязательств осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.</p> <p>Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Расчет суммы отложенных налоговых активов осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.</p>
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств и вычитаются в том периоде, в котором они были объявлены.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5. 1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	893 838	259 599
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	173 099	519 940
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	-	-
7	Итого	1 066 937	779 539

5. 1. 1 В состав статьи включены депозиты сроком менее 3-х месяцев.
5. 1. 3 По состоянию на 31 декабря 2018 года у страховщика были остатки денежных средств в 4-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 года: 4-х кредитных организациях и банках-нерезидентах).
5. 1. 4 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62. 9 примечания 62 настоящего приложения.
5. 1. 5 По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости и относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

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 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 066 937	779 539
2	Банковские овердрафты	-	-
2. 1	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 066 937	779 539

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 2018 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	618 473	-	618 473	-	618 473
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	618 473	-	618 473	-	618 473

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2017 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	408 661	-	408 661	-	408 661
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	291	-	291	-	291
6	Итого	408 952	-	408 952	-	408 952

6. 1. 1 По состоянию на 31 декабря 2018 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 года: в 4-х кредитных организациях и банках-нерезидентах)

6. 1. 3 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в Таблице 62. 9 примечания 62 настоящего приложения.

6. 1. 4 По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, справедливая стоимость депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах приблизительно равна их балансовой стоимости и относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости.

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 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты	7,29-7,7	74 дня	9,26	16 дней
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства				

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 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	200 254	250 318
3	Итого	200 254	250 318

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.

10. 1. 2 По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования приблизительно равна их балансовой стоимости и относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10. 3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	193 116	244 105
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	8 141	8 141
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	(1 003)	(1 928)
13	Итого	200 254	250 318

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 иному, чем страхование жизни раскрывается в Таблицах 62. 9, 62. 13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10. 3. 3 По состоянию на 31 декабря 2018 года было 80 дебиторов (31 декабря 2017 года: 89 дебиторов). По состоянию на 31 декабря 2018 года на 5 крупнейших страхователей приходится 42% дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, что составляет 84 899 тыс. рублей, до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2017 года: на 5 крупнейших страхователей приходится 49% дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, что составляет 124 475 тыс. рублей, до вычета резерва под обесценение)

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 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	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	43 612	-	43 612	-	43 612
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	1 270	-	1 270	-	1 270
12	Итого	44 882	-	44 882	-	44 882

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 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	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Финансовая аренда	2 184	-	2 184	-	2 184
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	828	-	828	-	828
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	199	-	199	-	199
12	Итого	3 211	-	3 211	-	3 211

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 2018 г.			31 декабря 2017 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	565 029	(255 179)	309 850	580 457	(238 938)	341 519
2	Резервы убытков	160 906	(64 363)	96 543	161 072	(64 429)	96 643
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	22 726	(4 020)	18 706	10 343	(1 329)	9 014
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(18 863)	7 545	(11 318)	-	-	-
5	Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	729 798	(316 017)	413 781	751 872	(304 696)	447 176

15. 1. 1 По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не формировался (31 декабря 2017 года: не формировался).
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.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15. 2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 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	580 456	(238 938)	341 518	473 608	(220 131)	253 477
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	695 653	(303 399)	392 254	777 522	(343 438)	434 084
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(711 080)	287 158	(423 922)	(670 674)	324 631	(346 043)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	565 029	(255 179)	309 850	580 456	(238 938)	341 518

- 15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется метод pro rata temporis.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 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	161 072	(64 429)	96 643	250 384	(100 154)	150 230
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	477 024	(238 302)	238 722	185 996	(74 398)	111 598
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(394 414)	205 258	(189 156)	(183 207)	73 272	(109 935)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(82 776)	33 110	(49 666)	(92 101)	36 851	(55 250)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	160 906	(64 363)	96 543	161 072	(64 429)	96 643

- 15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: Метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (метод БФ) на базе оплаченных и заявленных убытков. Применялось разделение на крупные и прочие убытки. Резерв по крупным и прочим убыткам моделировался отдельно. Оценка по крупным убыткам получена на основе ожидаемой частоты крупного убытка.
- 15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: Предположения о коэффициентах развития треугольников, об априорной убыточности в методе БФ и об ожидаемой частоте крупного убытка.
- 15.3.3 В течение 2018 года Компания получила заявления о наступлении страховых случаев по одному крупному дебитору. Максимальная ответственность по данному дебитору составила 420 273 тысячи рублей, доля перестраховщиков в созданных резервах по данному дебитору при этом составила 247 263 тысячи рублей. В течение 2018 и в 2019 году дебитор частично погасил задолженность перед страхователями, таким образом, оценка величины данного убытка была пересмотрена в сторону уменьшения.

Резерв заявленных неурегулированных убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года по данному дебитору составил 18 863 тысяч рублей. По выплатам, которые были произведены Компанией страхователям в январе 2019 года в рамках урегулирования убытков по дебитору, был сформирован суброгационный резерв в размере выплаты и доля в суброгационном резерве в размере участия перестраховщика в выплате. Возмещение оплаченного убытка получено в полном объеме в феврале 2019 года.

В таблицах 15.3 и 15.4 заявление и погашение указанных убытков и создание и восстановление резервов на расходы на урегулирование убытков отражено развернуто в составе строк 2 и 3 за 2018 год.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 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	10 343	(1 329)	9 014	7 512	(3 005)	4 507
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	67 374	(11 919)	118 173	11 943	(1 534)	10 409
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(41 442)	6 452	(97 708)	(4 706)	3 210	(1 496)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(13 549)	2 776	(10 773)	(4 406)	-	(4 406)
5	На конец отчетного периода	22 726	(4 020)	18 706	10 343	(1 329)	9 014

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Таблица 15.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 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	-	-	-	-	-	-
2	Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	18 863	(7 545)	11 318	-	-	-
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	-	-	-	-	-	-
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	18 863	(7 545)	11 318	-	-	-

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15. 8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря	31 декабря	31 декабря	31 декабря	31 декабря
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	241 916	1 243 874	424 298	257 896	171 415
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2014 год	120 037	-	-	-	-
4	2015 год	123 538	962 381	-	-	-
5	2016 год	123 538	978 867	188 286	-	-
6	2017 год	123 538	978 867	207 964	51 900	-
7	2018 год	123 538	978 867	207 964	55 569	18 789
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2014 год	138 492	-	-	-	-
10	2015 год	124 364	993 375	-	-	-
11	2016 год	123 653	991 459	220 304	-	-
12	2017 год	123 538	978 867	214 410	74 153	-
13	2018 год	123 538	978 867	213 385	64 017	38 927
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	118 378	265 007	210 913	193 879	132 488
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	48,93	21,30	49,71	75,18	77,29

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15. 9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря	31 декабря	31 декабря	31 декабря	31 декабря
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	157 245	497 917	259 312	154 738	105 657
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2014 год	81 862	0	0	0	-
4	2015 год	84 159	321 058	0	0	-
5	2016 год	84 159	331 937	119 409	0	-
6	2017 год	84 159	331 937	129 735	27 235	-
7	2018 год	84 159	331 937	132 065	35 684	11 789
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2014 год	93 859	0	0	0	0
10	2015 год	84 662	339 945	0	0	0
11	2016 год	84 228	339 492	138 619	0	0
12	2017 год	84 159	331 937	136 039	47 098	0
13	2018 год	84 159	331 937	135 467	41 092	24 969
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	73 086	165 980	123 845	113 646	80 688
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	46,48	33,33	47,76	73,44	76,37

Результаты анализа показывают значительный избыток резерва на конец 2016-2017 годов, что обусловлено более значительным снижением объемов выплат, чем ожидалось, на протяжении 3 последних лет. Снижение выплат является следствием принятых Компанией мер по улучшению качества портфеля и отсутствием индивидуально существенных убытков, реализация которых могла бы оказать значительное влияние на финансовое положение Компании. Оценка индивидуально существенных убытков требует применения допущений, связана с высокой степенью неопределенности и оказывает значительное влияние на резервы. Так, в 2018 году был заявлен ряд крупных убытков, связанных с одним дебитором, на общую сумму 420 273 тыс. рублей (см. подробнее Примечание 15.3.3). Компания устанавливает максимальные лимиты на дебиторов (покупателей), которые могут быть индивидуально существенными.

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21. 1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
1	2	3	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	4 670	4 670
2	Накопленная амортизация	(644)	(644)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	4 026	4 026
4	Поступление	1 046	1 046
5	Затраты на создание	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-
7	Выбытие	-	-
8	Амортизационные отчисления	(1 228)	(1 228)
9	Отражение величины обесценения отчета о финансовых результатах	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-
11	Переоценка	-	-
12	Прочее	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	3 844	3 844
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	5 716	5 716
15	Накопленная амортизация	(1 872)	(1 872)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	3 844	3 844
17	Поступление	5 512	5 512
18	Затраты на создание	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-
20	Выбытие	-	-
21	Амортизационные отчисления	(2 248)	(2 248)
22	Отражение величины обесценения отчета о финансовых результатах	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-
24	Переоценка	-	-
25	Прочее	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	7 108	7 108
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	11 228	11 228
28	Накопленная амортизация	(4 120)	(4 120)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	7 108	7 108

Примечание 22. 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 2016 г.	-	-	-	3 691	3 085	6 776
2	Накопленная амортизация	-	-	-	(3 147)	(2 432)	(5 579)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	544	653	1 197
4	Поступление	-	-	-	-	1 280	1 280
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	-	-	-	-	-
9	Амортизационные отчисления	-	-	-	(544)	(358)	(902)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	1 575	1 575
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	3 691	4 365	8 056
16	Накопленная амортизация	-	-	-	(3 691)	(2 790)	(6 481)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	1 575	1 575
18	Поступление	-	651	-	-	-	651
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	5 760	5 760
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	(35)	-	-	(1 333)	(1 368)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	616	-	-	6 002	6 618
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	651	-	1 632	10 125	12 408
30	Накопленная амортизация	-	(35)	-	(1 632)	(4 123)	(5 790)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	616	-	-	6 002	6 618

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23. 1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	50 937	54 653
4	Итого	50 937	54 653

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. 5 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период представлена в Таблице 23. 4 настоящего примечания.

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

Таблица 23. 4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	54 653	27 840
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(3 716)	26 813
3	отложенные аквизиционные расходы за период	58 335	73 124
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(62 051)	(46 311)
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	50 937	54 653

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23. 5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	67 593	60 522
4	Итого	67 593	60 522

23. 5. 1 Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

23. 5. 2 Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.
23. 5. 3 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
23. 5. 5 Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в Таблице 23. 8 настоящего примечания.

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

Таблица 23. 8

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	60 522	46 338
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	7 071	14 184
3	отложенные аквизиционные доходы за период	88 732	81 736
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(81 661)	(67 552)
5	прочие изменения	-	-
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	67 593	60 522

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24. 1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13	13
6	Расчеты с персоналом	750	2 482
7	Расчеты по социальному страхованию	979	4 096
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	23 415	7 729
10	Запасы	1 094	959
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	75	105
13	Резерв под обесценение прочих активов	(15 418)	(1 401)
14	Итого	10 908	13 983

Примечание 25. Резервы под обесценение

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

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 2017 г.	-	1 928	-	-	-	-	-	-	1 928
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(75)	-	-	-	-	-	-	(75)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(850)	-	-	-	-	-	-	(850)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	1 003	-	-	-	-	-	-	1 003

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

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 2017 г.	-	-	-	-	1 401	-	1 401
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	15 393	-	15 393
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	(1 376)	-	(1 376)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	15 418	-	15 418

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 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	355 939	193 104
3	Итого	355 939	193 104

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.

30. 1. 2 По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования приблизительно равна их балансовой стоимости и относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

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

Таблица 30. 3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямом возмещению убытков	-	-
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1 074	-
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	333 189	158 813
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	21 676	34 291
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
9	Итого	355 939	193 104

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35. 1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
3	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
4	Расчеты с покупателями и клиентами	63	168
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	95 493	55 889
9	Расчеты с персоналом	13 899	25 644
10	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	499	400
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	310	819
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
15	Расчеты по социальному страхованию	3 479	569
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	-	-
18	Итого	113 743	83 489

По статье Расчеты с прочими кредиторами отражена кредиторская задолженность по консультационным и информационным услугам со связанными сторонами.

Примечание 36. Капитал

Капитал

Таблица 36. 1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2016 г.	-	195 000	90 000	-	-	285 000
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
5	На 31 декабря 2017 г.	-	195 000	90 000	-	-	285 000
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
8	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
9	На 31 декабря 2018 г.	-	195 000	90 000	-	-	285 000

36. 1. 1 Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов составляет 195 000 тысяч рублей и состоит из 65 000 акций номинальной стоимостью 3 000 рублей. По состоянию на 31 декабря 2018 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.
36. 1. 8 По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года добавочный капитал в размере 90 000 тыс. руб. представлял собой превышение полученных поступлений над номинальной стоимостью выпущенных акций в 2012 году.
36. 1. 9 По состоянию на 31 декабря 2018 года номинальный уставный капитал (фонд) составлял 195 000 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

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 2018г.	31 декабря 2017г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	120 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	412 147	368 484
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	292 147	248 484
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	243	207

37. 1. 1 В течение 2018 и 2017 Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых Компанией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.

По состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.

По состоянию на 31 декабря 2018 года порядок расчета страховых резервов Компании соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.

37. 1. 2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований 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 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».

37. 1. 4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее – Указание Банка России № 4297-У).

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 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

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 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

37. 1. 8 Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.

37. 1. 9 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 195 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 195 000 тысяч рублей).

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	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	695 653	777 522
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	-	-
4	Итого	695 653	777 522

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44. 2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	307 801	343 663
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(4 402)	(225)
3	Итого	303 399	343 438

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	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	82 776	92 129
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	(28)
4	Итого	82 776	92 101

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45. 2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	5 227	4 587
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	5 227	4 587
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	-
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	8 422	6 594
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	6 552	5 514
8	прочие расходы	1 870	1 080
9	Итого расходов по урегулированию убытков -брутто-перестрахование	13 649	11 181
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(2 776)	(12 232)
11	Итого расходов по урегулированию убытков -нетто-перестрахование	10 873	(1 051)

Изменение резервов убытков

Таблица 45. 3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	167	89 312
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(12 383)	(2 831)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	(12 216)	86 481

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	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	66	35 726
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(2 691)	1 676
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	(2 625)	37 402

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	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	65 532	5 192
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(26 073)	(2 076)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	-	-
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	-
5	Итого	39 459	3 116

Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

Таблица 45. 6

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	18 863	-
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(7 545)	-
3	Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
4	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-
5	Итого	11 318	-

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	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	474	391
2	Вознаграждение страховым брокерам	57 861	72 733
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	1 186	2 713
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	78 051	65 885
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	35 612	32 789
10	Итого	173 184	174 511

46. 1. 1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов представляет собой сумму вознаграждений страховым агентам и брокерам и раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

Платежи по расходам на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в отчете о потоках денежных средств отражаются по строке «Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам».

Платежи по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам в отчете о потоках денежных средств отражаются по строке «Оплата аквизиционных расходов».

Платежи по прочим расходам в отчете о потоках денежных средств отражаются по строке «Оплата прочих административных и операционных расходов».

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46. 2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(3 716)	26 813
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(7 071)	(14 184)
3	Итого	(10 787)	12 629

46. 2. 1 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании настоящего приложения.

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	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	75	1 393
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	340	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	-
6	Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	-
7	Прочие доходы	1 875	-
8	Итого	2 290	1 393

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48. 2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	-	-
6	Прочие расходы	85	104
7	Итого	85	104

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49. 1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	78 591	86 392
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	78 591	86 392
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	-	-
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	78 591	86 392

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54. 1

Номер строк	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	44 190	40 046
2	Амортизация основных средств	1 368	902
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 248	1 228
4	Расходы по операционной аренде	5 723	3 596
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 965	1 103
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	15 742	23 014
7	Расходы по страхованию	439	152
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	76 866	57 099
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	843	907
12	Транспортные расходы	1 407	1 794
13	Командировочные расходы	1 395	1 096
14	Штрафы, пени	92	5
15	Расходы на услуги банков	437	892
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	41	102
17	Прочие административные расходы	11 809	6 346
18	Итого	167 565	138 282

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57. 1

Номер строк	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	-
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	1 353	77
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочие доходы	76 366	20 778
12	Итого	77 719	20 855

57. 1. 1 По статье "Прочие доходы" отражены доходы по оценке кредитоспособности, определению кредитных лимитов, в том числе по услугам, оказанным связанным сторонам.

Прочие расходы

Таблица 57. 2

Номер строк	Наименование показателя	2018 г.	2017г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	15 393	1 257
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
5	Прочие расходы	1 459	2 740
6	Итого	16 852	3 997

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	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(22 490)	(19 687)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(56 813)	(40 487)
4	Итого, в том числе:	(79 303)	(60 174)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(79 303)	(60 174)

58. 1. 1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2018 составляет 20% процентов (в 2017: 20% процентов).

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

Таблица 58. 2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	293 961	228 030
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 г. 20%, 2017 год 20%)	(58 792)	(46 060)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(20 511)	(14 568)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	2 020	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(22 531)	(14 568)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	-	-
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	-	-
8	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
12	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(79 303)	(60 174)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 58. 4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Вознаграждение агентам	-	(163)	-	163
2	Вознаграждение брокерам	3 628	(16 863)	-	20 491
3	Доля перестраховщика в резерве произошедших, но не заявленных убытков	9 925	(3 534)	-	13 459
4	Доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков	2 523	1 448	-	1 075
5	Доля перестраховщиков в резерве по суброгации	1 509	1 509	-	-
6	Отложенный аквизиционный доход	13 519	1 414	-	12 105
7	Амортизация основных средств	-	(396)	-	396
8	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страховым операциям	-	(385)	-	385
9	Резерв под обесценение дебиторской задолженности по прочим операциям	-	(280)	-	280
10	Оценочные резервы	3 171	3 171	-	-
11	Доля перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков	21 371	21 371	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Общая сумма отложенного налогового актива	55 646	7 292	-	48 354
14	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	55 646	7 292	-	48 354
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
16	Вознаграждение агентам	-	(92)	-	92
17	Вознаграждение брокерам	-	(15 151)	-	15 151
18	Резерв произошедших, но не заявленных убытков	24 813	(8 835)	-	33 648
19	Резерв расходов на урегулирование убытков	13 529	7 624	-	5 905
20	Стабилизационный резерв	77 210	12 411	-	64 799
21	Отложенный аквизиционный расход	10 187	(743)	-	10 930
22	Резерв по суброгации	3 773	3 773	-	-
23	Резерв заявленных но не урегулированных убытков	53 427	53 427	-	-
24	Прочая дебиторская задолженность	11 691	11 691	-	-
25	Общая сумма отложенного налогового обязательства	194 630	64 105	-	130 525
26	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(138 984)	(56 813)	-	(82 171)
37	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(138 984)	(56 813)	-	(82 171)

Примечание 62. Управление рисками

Политики и процедуры внутреннего контроля.

Совет директоров и Генеральный директор несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Компании, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- эффективности и результативности (в том числе безубыточности) финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении страховых и иных операций;
- эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами Компании;
- эффективности управления рисками Компании (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности Компании);
- достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременности составления и представления такой отчетности;
- соблюдения работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности;
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Компании и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Компания разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований.

В Компании существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности.

Соблюдение стандартов Компании поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых внутренним аудитором. Внутренний аудитор независим от руководства Компании и подотчетен непосредственно Совету директоров. Результаты проверок внутреннего аудитора обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности и соответствующие бизнес-процессы. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Компании.

Систему внутренних контролей Компании составляют:

- Органы управления компанией;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Внутренний аудитор;
- Специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные за соблюдение Компанией правил внутреннего контроля и реализацию программ по их осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии коррупции и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Актуарий;
- Другие работники и структурные подразделения Компании в соответствии с полномочиями,
- определенными внутренними организационно-распорядительными документами Компании.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Указание Центрального Банка Российской Федерации от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» устанавливают требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Генеральному директору, внутреннему аудитору Компании и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к внутреннему аудитору, и система внутренних контролей Компании соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Компанией операций.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компанией назначен внутренний аудитор. Внутренний аудитор Компании подчинен и подотчетен Совету директоров Компании. Утвержденное по состоянию на 31 декабря 2018 года положение о внутреннем аудите Компании, содержит элементы, требуемые Законом. Отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2018 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях внутреннего аудитора в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Компании. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Совет Директоров и исполнительные органы управления Компании рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2018 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 финансовых предпринимательских рисков	96 543	309 850	18 706	(11 318)	-	-	413 781
	Итого	96 543	309 850	18 706	(11 318)	-	-	413 781

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2017 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 финансовых предпринимательских рисков	96 644	341 518	9 014	-	-	-	447 176
	Итого	96 644	341 518	9 014	-	-	-	447 176

62. 6. 1 Страховщик имеет лицензию на осуществление добровольного имущественного страхования. В рамках данного вида деятельности страховщик заключает только договоры страхования предпринимательских рисков.
62. 6. 3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.
62. 6. 4 Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопрос перемен 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. Основными отраслями, принимаемыми Компанией в страхование, являются производство лекарственных препаратов, электрического оборудования, металлургическое производство, оптово-розничная торговля, сельское хозяйство и строительство. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него.
62. 6. 5 Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков. В структуре перестраховочной защиты перестраховщика имеются как пропорциональные договоры перестрахования, так и непропорциональные на случай существенных убытков в разрезе дебитора.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62. 7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	729 798	(316 017)	413 781
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	729 798	(316 017)	413 781

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 г.

Таблица 62. 7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	751 872	(304 696)	447 176
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	751 872	(304 696)	447 176

62. 7. 1 Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.
62. 7. 2 В таблицах 62.7 доля перестраховщика в резервах распределяется в соответствии со страной, к которой относится переданный в перестрахование договор страхования. Компания работает преимущественно с иностранными перестраховщиками. Географический анализ представлен в Таблице 62.15.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 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%	(16 477)	(6 591)	9 886	7 909
		+ 10%	16 477	6 591	(9 886)	(7 909)
3	Среднее количество требований	- 10%	(16 477)	(6 591)	9 886	7 909
		+ 10%	16 477	6 591	(9 886)	(7 909)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 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%	(17 142)	(6 576)	10 566	8 453
		+ 10%	17 142	6 576	(10 566)	(8 453)
3	Среднее количество требований	- 10%	(17 142)	(6 576)	10 566	8 453
		+ 10%	17 142	6 576	(10 566)	(8 453)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2018 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:	1 066 937	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	173 099	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	893 838	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	618 473	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	618 473	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	200 254
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	200 254
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	44 882
38	займы выданные	-	-	-	-	-
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
41	финансовая аренда	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	43 612
45	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
46	прочее	-	-	-	-	1 270
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	316 017	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2017 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:	779 539		-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	519 940		-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	259 599		-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-		-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	408 952		-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	408 661		-	-	-
9	прочие размещенные средства	291		-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:		-	-	-	250 318
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни		-	-	-	250 318
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:		-	-	-	3 211
38	займы выданные	-	-	-	-	-
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
41	финансовая аренда	-	-	-	-	2 184
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	828
45	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
46	прочее	-	-	-	-	199
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	304 696	-	-	-	-

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.
62. 9. 2 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), несоответствия (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.

62. 9. 3 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).
62. 9. 4 Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.
62. 9. 5 Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика.
- 62.9.6. 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, контролируемые 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.
62. 9. 9 Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.
62. 9. 13 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.
- 62.9.14. 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 устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).
62. 9. 18 Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.
- 62.9.24 Таблица соответствия рейтингов

Рейтинг согласно классификации в таблице	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство	Национальная/Международная шкала
Рейтинг А	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (Акционерное общество)	Кредитный рейтинг по национальной шкале
	A1	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	Кредитный рейтинг по международной шкале
	A2	Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service)	Кредитный рейтинг по международной шкале
	A+	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	Кредитный рейтинг по международной шкале
		Рейтинговое агентство «Фитч рейтингс» (Fitch Ratings)	Кредитный рейтинг по международной шкале
	A	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	Кредитный рейтинг по международной шкале
		Рейтинговое агентство «Фитч рейтингс» (Fitch Ratings)	Кредитный рейтинг по международной шкале
AA-	Рейтинговое агентство «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings)	Кредитный рейтинг по международной шкале	

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2018 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
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	8 141	8 141
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	8 141	8 141
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	8 141	8 141
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
25	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	600	403	1 003
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	600	403	1 003
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	600	403	1 003
43	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
49	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
50	Итого	-	-	-	600	8 544	9 144

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2017 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
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	725	-	-	-	-	725
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	725	-	-	-	-	725
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	725	-	-	-	-	725
18	дебиторская задолженность страховщиков - участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
25	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	100	3	150	1 675	1 928
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	100	3	150	1 675	1 928
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	100	3	150	1 675	1 928
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
49	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
50	Итого	725	100	3	150	1 675	2 653

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2018г.

Таблица 62. 14

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
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
8	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
9	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
10	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-	-
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
15	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
17	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
19	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
21	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-	-	-
23	Итого	-	-	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2017г.

Таблица 62. 14

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
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	займы выданные	-	-	-	-	-	-
5	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
6	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
7	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
8	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
9	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
10	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
11	прочее	-	-	-	-	-	-
12	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	221	-	-	-	-	221
13	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
14	займы выданные	-	-	-	-	-	-
15	сделки обратного репо	-	-	-	-	-	-
16	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-	-
17	финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-	-
19	расчеты с клиентами по посредническим договорам	221	-	-	-	-	221
20	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
21	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-
22	прочее	-	-	-	-	-	-
23	Итого	221	-	-	-	-	221

62. 14. 1 Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 25 настоящего приложения.

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2018 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	1 066 937	-	-	1 066 937
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	618 473	-	-	618 473
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	200 254	-	-	200 254
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 270	43 612	-	44 882
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	316 017	-	316 017
19	Предоплаты по тендерам	-	-	-	-
20	Итого активов	1 886 934	359 629	-	2 246 563
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	22 750	333 189	-	355 939
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	729 798	-	-	729 798
31	Прочие обязательства	18 253	95 490	-	113 743
32	Итого обязательств	770 801	428 679	-	1 199 480
33	Чистая балансовая позиция	1 116 133	(69 050)	-	1 047 083

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 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	779 539	-	-	779 539
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	408 952	-	-	408 952
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	250 318	-	-	250 318
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 211	-	-	3 211
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	304 696	-	304 696
19	Предоплаты по тендерам	-	-	-	-
20	Итого активов	1 442 020	304 696	-	1 746 716
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	34 291	158 813	-	193 104
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	751 872	-	-	751 872
31	Прочие обязательства	27 603	55 886	-	83 489
32	Итого обязательств	813 766	214 699	-	1 028 465
33	Чистая балансовая позиция	628 254	89 997	-	718 251

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2018 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	355 939	-	-	-	-	-	-	355 939
7	Прочие обязательства	113 743	-	-	-	-	-	-	-	113 743
8	Итого обязательств	113 743	355 939	-	-	-	-	-	-	469 682

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2017 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	140 077	53 027	-	-	-	-	-	-	193 104
7	Прочие обязательства	27 603	55 886	-	-	-	-	-	-	83 489
8	Итого обязательств	167 680	108 913	-	-	-	-	-	-	276 593

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 анализ активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточности финансирования для погашения обязательств по договорам страхования.
62. 16. 3 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 2018 г.

Таблица 62. 17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 066 937	-	-	1 066 937
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	618 473	-	-	618 473
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	96 527	95 586	8 141	200 254
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44 882	-	-	44 882
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	28 239	137 962	149 816	316 017
16	Прочие активы	-	-	-	-
17	Итого активов	1 855 058	233 548	157 957	2 246 563
Раздел II. Обязательства					
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	355 939	-	355 939
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	73 333	323 326	333 139	729 798
28	Прочие обязательства	113 743	-	-	113 743
29	Итого обязательств	187 076	679 265	333 139	1 199 480
30	Итого разрыв ликвидности	1 667 982	(445 717)	(175 182)	1 047 083

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 г.

Таблица 62. 17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	779 539	-	-	779 539
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	408 952	-	-	408 952
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	175 675	66 502	8 141	250 318
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 211	-	-	3 211
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	18 849	93 100	192 747	304 696
16	Прочие активы	13 983	-	-	13 983
17	Итого активов	1 400 209	159 602	200 888	1 760 699
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	140 077	53 027	0	193 104
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	48 562	233 023	470 287	751 872
28	Прочие обязательства	27 603	55 886	-	83 489
29	Итого обязательств	216 242	341 936	470 287	1 028 465
30	Итого разрыв ликвидности	1 183 967	(182 334)	(269 399)	732 234

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 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	998 947	-	67 990	-	1 066 937
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	618 473	-	-	-	618 473
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	199 820	434	-	-	200 254
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 636	-	43 245	-	44 881
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	311 808	1 637	2 572	-	316 017
19	Прочие активы	-	-	-	-	-
20	Итого активов	2 130 684	2 071	113 807	-	2 246 562
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	355 355	553	31	-	355 939
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	718 813	4 310	6 675	-	729 798
31	Прочие обязательства	18 239	-	95 504	-	113 743
32	Итого обязательств	1 092 407	4 863	102 210	-	1 199 480
33	Чистая балансовая позиция	1 038 277	(2 792)	11 597	-	1 047 082

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 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	690 116	-	89 423	-	779 539
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	408 952	-	-	-	408 952
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	247 185	2 534	599	-	250 318
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 211	-	-	-	3 211
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	304 696	-	-	-	304 696
19	Прочие активы	13 983	-	-	-	13 983
20	Итого активов	1 668 143	2 534	90 022	-	1 760 699
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	190 315	1 089	1 700	-	193 104
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	751 872	-	-	-	751 872
31	Прочие обязательства	27 603	-	55 886	-	83 489
32	Итого обязательств	969 790	1 089	57 586	-	1 028 465
33	Чистая балансовая позиция	698 353	1 445	32 436	-	732 234

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).

62. 18. 4 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).

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и евро по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.18.1

Номер строки	Валюта	Рост курса по отношению к рублю, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Евро	30%	3 479	2 783
2	Доллар США	30%	(837)	(670)

Анализ чувствительности влияния изменения курса доллара и евро по отношению к рублю на прибыль или убыток за период и капитал на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.18.1

Номер строки	Валюта	Рост курса по отношению к рублю, %	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Евро	30%	9 731	7 785
2	Доллар США	30%	434	347

62.18.1.1. Снижение курса вышеперечисленных валют по отношению к российскому рублю имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 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	100	(100)	10 807	8 646
2	Евро	100	(100)	-	-
3	Доллар США	100	(100)	-	-

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 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	100	(100)	9 713	7 770
2	Евро	100	(100)	-	-
3	Доллар США	100	(100)	-	-

- 62.19.1 Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее – процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.
- 62.19.2 Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском согласно инвестиционной политике страховщика определены банки-контрагенты, используемые для размещения денежных средств в депозиты, а также стратегия страховщика в части сроков размещения.
- 62.19.3 Согласно действовавшей инвестиционной политике страховщика в 2018 и 2017 годах инвестирование денежных средств осуществлялось в банковские депозиты в рублях со сроком размещения до 1 года. Также в 2018 и 2017 годах компания получала процент на остаток по части расчетных счетов, открытых в банках. Для определения чувствительности капитала к допустимым изменениям были выбраны допущения по увеличению/уменьшению ставки по депозиту на +100/-100 б. п. и произведен пересчет начисленного процентного дохода по депозитам в каждом из случаев. Полученные разницы от пересчитанного результата к фактически имеющимся значениям процентного дохода по размещенным депозитам, начисленным в отчетности страховщика за соответствующие периоды, отражены в таблице в графе чувствительность чистого процентного дохода.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 г.

Таблица 68. 1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	116 401	116 401
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	43 245	-	43 245
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	158 562	-	90 951	-	249 513
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-	-
13	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(178 319)	-	(64 461)	-	(242 780)
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
20	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	(115 177)	(4 196)	(36 865)	-	(156 238)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 г.

Таблица 68. 1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	95 866	95 866
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	152 348	-	-	-	152 348
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-	-
13	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(123 073)	-	-	-	(123 073)
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
20	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	(78 201)	(9 539)	(6 146)	-	(93 886)

Прочие связанные стороны включают компанию, находящуюся под контролем организации, являющейся владельцем 41,24% акций материнского предприятия Компании (АО «Кофас»).

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 г.

Таблица 68. 2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	8	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(143 354)	-	(27 035)	-	(170 389)
10	состоявшиеся убытки -нетто-перестрахование	1 008	-	20 408	-	21 416
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	37 327	-	(16 095)	-	21 232
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
14	Процентные доходы	-	-	-	5 367	5 367
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	(74 966)	(33 357)	(6 120)	-	(114 443)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	51 944	-	51 944
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 г.

Таблица 68. 2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	8	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(130 330)	-	-	-	(130 330)
10	состоявшиеся убытки -нетто-перестрахование	(275)	-	-	-	(275)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	35 576	-	(19 610)	-	15 966
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
14	Процентные доходы	-	-	-	1 076	1 076
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	(66 190)	(25 235)	(6 204)	-	(97 629)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-

Прочие связанные стороны включают компанию, находящуюся под контролем организации, являющейся владельцем 41,24% акций материнского предприятия Компании (АО «Кофас»).

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68. 3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	26 040	25 235
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	7 317	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

В сумму вознаграждений ключевому управленческому персоналу включены расходы на страховые взносы.

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

69.1.1 Проведение общего собрания акционеров по рассмотрению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и принятие решение о распределении чистой прибыли Общества планируется на апрель 2019 года.

По состоянию на дату подписания финансовой отчетности компания находится в процессе реорганизации в форме преобразования из закрытого акционерного общества в общество с ограниченной ответственностью.

Генеральный директор
(должность руководителя)

«26» февраля 2019 г.




Чекулаев В.Ю.
(инициалы, фамилия)