

**Акционерное общество
«Русский Стандарт Страхование»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	4
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.....	8
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	11
1. Основная деятельность страховщика.....	14
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность.....	16
3. Основы составления отчетности	16
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	40
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах.....	41
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	42
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	43
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования.....	44
11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые.....	47
13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	49
14. Инвестиции в дочерние предприятия	52
15. Нематериальные активы.....	53
16. Основные средства	53
17. Отложенные аквизиционные расходы	54
18. Прочие активы.....	54
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования	55
20. Прочие обязательства	56
21. Капитал	56
22. Управление капиталом	57
23. Страховые премии по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование.....	58
24. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	58
25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование.....	58
26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	59
27. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни.....	59
28. Страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни	59
29. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	60
30. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	60
31. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	61
32. Процентные доходы.....	61
33. Доходы за вычетом расходов.....	62
34. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	62
35. Общие и административные расходы	63
36. Прочие доходы и расходы.....	63
37. Налог на прибыль.....	64

38.	Управление рисками.....	67
39.	Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.....	84
40.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	84
41.	Операции со связанными сторонами	90
42.	События после отчетной даты.....	93

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества
«Русский Стандарт Страхование»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Русский Стандарт Страхование» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, 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 Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- 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 Общества 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 Общество 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 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 в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 28 ноября 2018 года № 452-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банке развития» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2018 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2018 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора и произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2018 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2018 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2018 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2018 года Совет директоров Общества рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

ИТО «АВК Аудит»

28 февраля 2019 года

Москва, Российская Федерация



Я. С. Молянова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001503),

Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 25 марта 2003 года за № 1037703013688.

107032, г. Москва, Малая Семеновская улица, дом 9, строение 1.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	14160173	3748

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2018 г.

Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»

АО «Русский Стандарт Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая
(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	2 296 228	1 555 889
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	181 081	166 737
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	170 681	136 514
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	4 106 269	1 916 791
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	3 886 685	1 912 422
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	6 690	15 164
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	3 695	3 375
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	6 920	-
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	14	-	12 800

АО «Русский Стандарт Страхование»
Бухгалтерский баланс страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
16	Инвестиционное имущество	-	-	-
17	Нематериальные активы	15	13 392	19 450
18	Основные средства	16	6 866	9 711
19	Отложенные аквизиционные расходы	17	350 239	257 552
20	Требования по текущему налогу на прибыль	-	42 568	4 000
21	Отложенные налоговые активы	37	45 777	21 744
22	Прочие активы	18	80 867	25 246
23	Итого активов	-	11 197 958	6 057 395
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	371 785	113 887
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	8 878 236	4 507 255
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	922 377	698 055
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	3 711	17 355
37	Отложенные налоговые обязательства	37	70 505	69 641
38	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-
39	Прочие обязательства	20	44 322	42 941
40	Итого обязательств	-	10 290 936	5 449 134
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	21	240 030	240 030
42	Добавочный капитал	-	-	-
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
44	Резервный капитал	21	12 002	12 002
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(1 690)	46 962
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-

АО «Русский Стандарт Страхование»
Бухгалтерский баланс страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
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)	-	656 680	309 267
51	Итого капитала	-	907 022	608 261
52	Итого капитала и обязательств	-	11 197 958	6 057 395

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)



М. С. Копитайко
(инициалы, фамилия)

«28» февраля 2019 г.

АО «Русский Стандарт Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	14160173	3748

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»

АО «Русский Стандарт Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый
адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая

(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:	-	6 334 500	4 829 653
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	6 334 500	4 829 653
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии	-	-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	-	(28 006)	(19 289)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	(27 002)	(17 585)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	-	-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	-	-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	24	(1 004)	(1 704)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	25	(4 370 981)	(3 522 879)
3.1	изменение резервов и обязательств	25	(4 370 981)	(3 522 879)
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	-	-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	26	(948 206)	(210 416)
4.1	аквизиционные расходы	26	(948 206)	(210 416)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	-	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	27	477	790
6	Прочие расходы по страхованию жизни	27	(206)	(472)
7	Результат от операций по страхованию жизни		987 578	1 077 387
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	1 156 154	1 169 123

АО «Русский Стандарт Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	1 408 708	1 334 939
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	28	(12 078)	(2)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	13	(247 125)	(165 812)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	6 649	(2)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	-	(39 711)	(45 055)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	(62 182)	(65 191)
9.2	расходы по урегулированию убытков	29	(603)	(583)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	-	-	-
9.4	изменение резервов убытков	29	22 803	20 719
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	29	271	-
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	-	-	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	-	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	-	(503 567)	(455 941)
10.1	аквизиционные расходы	30	(596 254)	(515 656)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	30	92 687	59 715
11	Отчисления от страховых премий	-	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	972	689
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	(15 191)	(5 415)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	598 657	663 401
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	1 586 235	1 740 788
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	32	532 150	263 085
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	33	(219 861)	(94 468)
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	32 540	(2 682)

АО «Русский Стандарт Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	34	(12 800)	(1 027)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	332 029	164 908
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	35	(517 671)	(463 512)
24	Процентные расходы	-	-	-
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	-	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
27	Прочие доходы	36	13 666	78 577
28	Прочие расходы	36	(959)	(1 460)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(504 964)	(386 395)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	1 413 300	1 519 301
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	37	(279 787)	(328 606)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	37	(290 792)	(311 522)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	37	11 005	(17 084)
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	1 133 513	1 190 695
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	-	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-	-

АО «Русский Стандарт Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
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:	-	(48 652)	46 962
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	37	(48 652)	46 962
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	37	(60 815)	58 703
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	37	12 163	(11 741)
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	-	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	(48 652)	46 962
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	1 084 861	1 237 657

Генеральный директор
(должность руководителя)

«28» февраля 2019 г.



М. С. Копитайко
(инициалы, фамилия)

АО «Русский Стандарт Страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	14160173	3748

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»

АО «Русский Стандарт Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая

(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, имеющих 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.	-	240 030	-	-	12 002	-	-	-	-	-	(8 799)	243 233
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	163 821	163 821
4	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный	-	240 030	-	-	12 002	-	-	-	-	-	155 022	407 054
5	Прибыль (убыток) после налогообложения (скорректировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 190 695	1 190 695
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	46 962	-	-	-	-	-	46 962
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

АО «Русский Стандарт Страхование»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

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
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	46 962	-	-	-	-	-	46 962
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) (скорректировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 036 450)	(1 036 450)
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 декабря 2017 г. (скорректировано)	-	240 030	-	-	12 002	46 962	-	-	-	-	309 267	608 261
14	Остаток на 31 декабря 2017 г. (скорректировано)	-	240 030	-	-	12 002	46 962	-	-	-	-	309 267	608 261
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2017 г. (скорректировано)	-	240 030	-	-	12 002	46 962	-	-	-	-	309 267	608 261
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 133 513	1 133 513
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	(48 652)	-	-	-	-	-	(48 652)
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

АО «Русский Стандарт Страхование»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

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
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	(48 652)	-	-	-	-	-	(48 652)
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(786 100)	(786 100)
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	240 030	-	-	12 002	(1 690)	-	-	-	-	656 680	907 022
28	в том числе:	-	240 030	-	-	12 002	(1 690)	-	-	-	-	656 680	907 022
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

«28» февраля 2019 г.

(подпись)



М. С. Копитайко
(инициалы, фамилия)

АО «Русский Стандарт Страхование»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	14160173	3748

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование»

АО «Русский Стандарт Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая
(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	-	6 410 098	4 819 804
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	-	1 397 388	1 303 118
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(7 347)	(2)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	-	(27 002)	(17 286)
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	-	(64 676)	(67 476)
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	-	-	-
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(1 343 851)	(702 373)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(8 761)	(4 758)

АО «Русский Стандарт Страхование»

Отчет о потоках денежных средств страховой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	-	-
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	-	95 685	118 847
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 справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(339 498)	(286 576)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(216 891)	(172 775)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(343 004)	(299 574)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	(350)	(2 313)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	5 551 791	4 688 636
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств	-	10	980
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	-	-	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	-	-
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	-	-	-

АО «Русский Стандарт Страхование»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
35	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
36	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
37	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
38	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
39	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	-	-
40	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	189 175	1 194 010
41	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(4 213 375)	(3 630 327)
42	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(4 024 190)	(2 435 337)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
43	Поступление займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
44	Погашение займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
45	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	-	-	-
46	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)	-	-	-
47	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	-	-	-
48	Выплаченные дивиденды	-	(786 100)	(1 036 450)
49	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
50	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
51	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	-	45 000
52	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	(835)	(1 400)
53	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(786 935)	(992 850)
54	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	740 666	1 260 449
55	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	(327)	(311)
56	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	1 555 889	295 752
57	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	2 296 228	1 555 889

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)



М. С. Копитайко
(инициалы, фамилия)

«28» февраля 2019 г.

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность акционерного общества «Русский Стандарт Страхование» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (далее – «ОСБУ»).

Общество было основано в марте 2003 года и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Общество было создано в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства. Основным видом деятельности Общества является предоставление услуг по страхованию жизни заемщиков и страхованию от несчастных случаев клиентов АО «Банк Русский Стандарт» (далее – «БРС»), который является связанной стороной Общества. Общество осуществляет свою деятельность на основании лицензии на право ведения страховой деятельности С Ж № 3748 77 от 31 июля 2015 года на добровольное страхование жизни и лицензии на право ведения страховой деятельности СЛ № 3748 77 от 31 июля 2015 года на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, выданной Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Общество предлагает несколько страховых продуктов, представляющих собой комбинацию страхования на случай смерти и постоянной полной утраты трудоспособности в отношении различных кредитных продуктов и кредитных и прочих карт БРС, продукты долгосрочного страхования жизни, включая инвестиционное страхование жизни, а также добровольное медицинское страхование. Большинство страховых продуктов имеет индивидуальную форму, а владельцы банковских карт обеспечиваются страховым покрытием по групповому (коллективному) полису страхования.

Значительная часть договоров страхования реализуется в момент выдачи АО «Банк Русский Стандарт» кредитов или кредитных карт физическим лицам. Одновременно с кредитными договорами физическим лицам предлагаются страховые полисы или программы страхования (коллективное страхование владельцев кредитных карт). АО «Банк Русский Стандарт» выступает в качестве платежного агента для физических лиц, приобретающих страховой полис, и переводит денежные средства, полученные в качестве страховой премии от застрахованных физических лиц, на счет Общества. В случае группового страхования, АО «Банк Русский Стандарт» выступает в качестве держателя полиса и оплачивает страхование со своего собственного счета, взыскав с клиентов плату за участие в групповой программе страхования.

Ниже приведено описание страховых продуктов, которые реализует Общество.

Продукт	Страхование потребительских кредитов	Страхование кредитов наличными	Страхование держателей кредитных карт	Страхование от несчастных случаев держателей банковских карт
Страхователь	Заемщик	Заемщик	БРС	БРС
Застрахованное лицо	Заемщик	Заемщик	Владелец карты	Владелец карты
Страховые риски	Смерть по любой причине; инвалидность по любой причине	Смерть по любой причине; инвалидность по любой причине	Смерть по любой причине; инвалидность в результате несчастного случая	Инвалидность в результате несчастного случая; телесные повреждения в результате несчастного случая; госпитализация и хирургические операции в результате несчастного случая

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Продукт	Первая помощь	Осторожно – дети	Добровольное медицинское страхование	Долгосрочное страхование жизни, в том числе инвестиционное страхование жизни
Страхователь	Физическое лицо	Физическое лицо	Физическое лицо	Физическое лицо
Застрахованное лицо	Физическое лицо	Дети	Физическое лицо	Физическое лицо
Страховые риски	Смерть по любой причине; инвалидность в результате несчастного случая; телесные повреждения в результате несчастного случая	Инвалидность в результате несчастного случая; телесные повреждения в результате несчастного случая	Обращение в медицинское учреждение за получением медицинских и иных услуг	Дожитие до даты окончания срока действия Договора страхования; смерть по любой причине; инвалидность по любой причине; утрата трудоспособности в результате несчастного случая

В соответствии с требованиями законодательства Обществом заключен договор со специализированным депозитарием акционерным обществом «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ». Специализированный депозитарий осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 045-07071-000100 от 31 октября 2003 года, выданной ФКЦБ России без ограничения срока действия.

16 ноября 2018 года по решению Общества принято Решение о добровольной ликвидации ООО «Финансовый консультант», 19 ноября 2018 года направлено уведомление о принятом решении в ИФНС №46. 19 декабря 2018 года опубликована информация о порядке и сроке заявления требований его кредиторами и о ликвидации ООО «Финансовый консультант». Планируемая дата подачи ликвидационного баланса в ИФНС №46 и документов для ликвидации – 14.03.2019. Планируемая дата ликвидации Общества (внесение записи о ликвидации в Реестр) – 22.03.2019.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года основным акционером Общества было общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест», зарегистрированное по адресу 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36, владеющее 99,999% акций Общества (2017 год: также), 0,001% акций находятся в собственности АО «Банк Русский Стандарт» (2017 год: также). ООО «Русский Стандарт-Инвест» и АО «Банк Русский Стандарт» являются участниками группы «Русский Стандарт», основным акционером которой является Руст Трейдинг Лимитед. Конечным контролирующим акционером группы «Русский Стандарт» является господин Рустам Тарико.

Адрес и место ведения деятельности. Адрес и местонахождения Общества: Россия, 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, 9, строение 1.

Валюта представления отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячи рублей»), кроме случаев, когда указывается иное.

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если не указано иное.

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

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости. Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Обществом.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Общества отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются по амортизированной стоимости.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая 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. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Обществом. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Общества, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Общество (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности Общества конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией Общества по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности Общества конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании 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 (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Общество становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Общество прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (то есть когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения — это непроизводные финансовые активы с фиксированными или определимыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Общество планирует и может удерживать до срока погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Общество имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, включают финансовые инструменты по договорам инвестиционного страхования жизни, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров Общества. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Ценные бумаги при первоначальном признании могут быть отнесены Обществом в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Общество также классифицирует в категорию имеющихся в наличии для продажи ценные бумаги, которые не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были классифицированы как удерживаемые до погашения и не были отнесены в состав некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы, выданные учитываются, когда Общество предоставляет денежные средства непосредственно заемщику, при этом у Общества отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, некотируемыми на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Займы учитываются по амортизированной стоимости. Проценты по займам отражаются в отчете о финансовых результатах как процентный доход по методу начисления.

Прочие размещенные средства включают прочую дебиторскую задолженность Общества. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа. Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, формируется резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности отражается в отчете о финансовых результатах.

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления. Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом:

- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет.
- программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет.
- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет.

Общество прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ему экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, по мере необходимости. По состоянию на каждую отчетную дату Общество проводит оценку факта наличия признаков обесценения имущества и оборудования. В случае наличия таких признаков, Общество оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наиболее высокая из чистой справедливой стоимости имущества и оборудования за вычетом затрат на продажу стоимости от использования. В том случае, когда балансовая стоимость имущества и оборудования превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости, а разница относится на прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, который ранее был признан по предыдущим годам, восстанавливается в случае наличия изменений в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости по имуществу и оборудованию.

Прибыль и убытки от реализации имущества и оборудования определяются путем сравнения денежных поступлений с балансовой стоимостью, и признаются в прибыли или убытке за год. Расходы на ремонт и техническое обслуживание заносятся в прибыль или убыток по факту.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение сроков полезного использования активов по следующим ставкам:

- Компьютерное оборудование 20-50% в год;
- Офисное оборудование 10-25% в год;
- Автотранспорт 20-33% в год;
- Мебель 20-33% в год.

Ликвидационная стоимость основного средства – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия основного средства после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы основное средство уже достигло конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость основных средств и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Прочие активы. К прочим активам Общество относит запасы, prepaid расходы и прочую дебиторскую задолженность.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Общества, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества. В состав запасов также включаются объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью за единицу менее 100 тысяч рублей.

Prepaid расходы представляют собой:

- оплаченную авансом абонентскую плату;
- оплаченные авансом страховые взносы;
- prepayments, уплаченные за информационно-консультационные услуги, сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания, и затраты, понесенные Обществом, удовлетворяющие определению нематериальных активов, но срок использования которых не превышает одного года (например, лицензии на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года);
- другие аналогичные платежи.

Prepayments признаются в момент и в сумме фактической оплаты.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

- наличие существующего обязательства;
- наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство;
- наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

Резервы под обязательства и отчисления начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования.

Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода.

Наилучшая оценка должна учитывать риски и неопределенности, обуславливающие вариативность ожидаемого результата, путем рассмотрения различных гипотез развития событий в будущем.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулируемыми органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Общество является российским акционерным обществом в соответствии с Уставом Общества и требованиями ОСБУ, вклады акционеров классифицируются как вклады в Уставный капитал.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки представляет собой накопленные нереализованные прибыли и убытки от переоценки инвестиций за вычетом налогового эффекта.

Дивиденды и прочие выплаты акционерам. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена к выпуску относится к событиям после отчетной даты.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Прочие выплаты акционерам (в виде финансовой помощи) отражаются аналогично.

Активы и обязательства, доходы и расходы, связанные с осуществлением страховой деятельности

Обязательства по договорам страхования жизни. Договоры страхования жизни классифицируются как имеющие негарантированную возможность получения дополнительных выгод (далее – НВПДВ) либо не имеющие его. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Общества. Общество определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства по НВПДВ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дополнительные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по договорам страхования. По договорам страхования жизни Общество формирует: математический резерв, резерв на обслуживание страховых обязательств и резерв страховых бонусов по договорам, предусматривающим риск дожития; резервы убытков по произошедшим, но не урегулированным на отчетную дату страховым случаям. Математический резерв по страхованию жизни рассчитывается в соответствии с регуляторными требованиями. Подход Общества к оценке резервов убытков по краткосрочному страхованию жизни (договоры на срок до 5 лет, не предусматривающие риск дожития) аналогичен подходу к оценке обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни. Отдельные типы договоров страхования жизни включают риски страхования от несчастных случаев и болезней, которое учитывается Обществом как страхование иное, чем страхование жизни.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам по уже произошедшим, но не урегулированным страховым случаям и включают в себя оценку заявленных, но неурегулированных убытков («РЗУ»), произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») и расходы по урегулированию убытков. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий производится на основе информации, полученной Обществом в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Обществом для каждого вида страхования актуарными методами. Для оценки резерва убытков Общество использует методы Борнхьюттера-Фергюсона и цепной лестницы. При этом величина РПНУ рассчитывается как разность между прогнозируемой конечной стоимостью наступивших страховых событий и величиной оплаченных и заявленных, но неурегулированных убытков. Информация по РПНУ приведена в Примечании 13. В случае отсутствия достаточной статистической информации для идентификации полного развития убытков, резерв убытков рассчитывается методом ожидаемой убыточности.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии («РНП») создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора методом “pro rata temporis”.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Доля перестраховщиков в страховых резервах. Общество рассчитывает долю перестраховщиков в следующих страховых резервах:

- резерв незаработанной премии;
- резервы убытков:
- резерв заявленных, но неурегулированных убытков;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Доля перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается в соответствии с условиями договоров исходящего перестрахования, с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.

Расчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии производится по каждому договору исходящего перестрахования пропорционально не истекшему сроку перестрахования исходя из перестраховочной премии (брутто). Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков рассчитывается по каждому заявленному, но не урегулированному на отчетную дату страховому случаю по перестрахованному договору страхования, по которому ожидается получение возмещения от перестраховщика, как сумма, подлежащая возмещению исходя из текущей оценки величины убытка. Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков рассчитывается как доля перестраховщиков в заработанной премии по соответствующей резервной группе. Перестраховщики Общества имеют высокий кредитный рейтинг. Случаи отказов в перестраховочных выплатах, открытые судебных производств с перестраховщиками в отношении заявленных убытков, часть которых подлежит возмещению, отсутствуют. Признаков обесценения актива – доли перестраховщика в страховых обязательствах не выявлено.

Проверка на адекватность обязательств. На каждую отчетную дату Общество проводит тестирование на предмет достаточности страховых резервов за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов для обеспечения обязательств, принятых по договорам страхования по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни. При осуществлении таких тестов используются оценки будущих денежных потоков по договорам страхования, инвестиционных доходов от активов, покрывающих страховые резервы, расходов на урегулирование убытков, административных и аквизиционных расходов, ставки расторжений, декрементные таблицы, ставки дисконтирования денежных потоков, являющихся наилучшими или консервативными оценками на отчетную дату. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль и убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии на оставшуюся сумму дефицита формируется корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни либо резерв не истекшего риска (далее – РНР) по договорам страхования иного, чем страхования жизни.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного чем страхование жизни. Определение суммы резерва по страховым договорам зависит от оценок, используемых Обществом. По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценки делаются на основе исторических данных деятельности Общества. Для построения моделей развития используются треугольники страховых выплат с оплаченными и понесенными убытками по каждому виду деятельности. Предположения и допущения, используемые при проведении актуарного оценивания, основаны на прошлом опыте, текущих оценках и суждениях, а также внешних индексах и других показателях, которые отражают наблюдаемые рыночные цены, иную общедоступную информацию по состоянию на отчетную дату. При проведении актуарного оценивания резервов убытков в целях «наилучшей» оценки, выбор коэффициентов развития убытков, ожидаемой убыточности производится с учетом различных факторов, таких, как достаточность имеющихся статистических данных по урегулированным убыткам, изменение трендов, изменений в процессах урегулировании убытков, порядке определения размера заявленного убытка, политике формирования страхового портфеля, статистических выбросов, сезонности, иных факторов.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни. Математический резерв и резерв расходов по страхованию жизни рассчитываются с использованием базиса, соответствующего конкретному продукту: таблицы смертности – популяционная таблица смертности Российской Федерации 2009 года с применением поправочного коэффициента в размере 0,75 для продуктов страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов; норма доходности – 2,0%-5,0%; доля будущих расходов по сопровождению договоров страхования 0,1%-0,5%, уровень цельмеризации – 4%.

Отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и расходы на изготовление страховых полисов, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам страхования. Комиссионные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

Дебиторская задолженность по операциям страхования. Дебиторская задолженность признается первоначально по справедливой стоимости и впоследствии оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва на обесценение. Дебиторская задолженность включает страховую дебиторскую задолженность (расчеты с агентами, брокерами и страхователями) и прочую дебиторскую задолженность. Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Если Общество обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, формируется резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности отражается в составе прибыли или убытка.

Кредиторская задолженность по операциям страхования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность включает страховую кредиторскую задолженность (расчеты с агентами, брокерами и страхователями) и прочую кредиторскую задолженность. Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению представляет собой задолженность Общества по выплате начисленного агентского вознаграждения посреднику.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Страховые премии по договорам страхования жизни. Порядок отражения премии по договорам страхования жизни зависит от способа оплаты страховой премии – одновременно или в рассрочку. При одновременной оплате страховой премии, премия признается на дату начала ответственности по договору страхования при условии, что дата заключения договора раньше даты начала ответственности. Если дата заключения договора позже даты начала ответственности, страховая премия признается на дату заключения договора страхования. Документом, на основании которого производится соответствующая запись в учете, является договор страхования. При периодической оплате страховой премии доход в сумме первого платежа признается на дату начала ответственности по договору страхования, при условии, что дата заключения договора раньше даты начала ответственности. Если дата заключения договора позже даты начала ответственности, доход в сумме первого платежа признается на дату заключения договора страхования. Признание дохода от последующих страховых взносов производится по графику платежей, предусмотренному договором страхования, на дату очередного платежа. Документом, на основании которого производится соответствующая запись в учете, является договор страхования.

Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Порядок отражения премии по договорам страхования зависит от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного. Если по договору предусмотрено страховое покрытие по нескольким рискам, и период покрытия по разным рискам не совпадает, то начисление премии производится отдельно по каждому риску. При этом порядок начисления премии, в том числе классификация покрытия на краткосрочное и долгосрочное, применяется в отношении страховой премии по каждому риску отдельно, а не в целом по договору. Раздельное начисление премии по рискам в частности производится, если договор предусматривает начало несения ответственности по одним рискам после прекращения несения ответственности по другим рискам. В случае, если договор предусматривает систематическое страхование однородных объектов на сходных условиях в течение нескольких разных периодов несения ответственности, в отношении каждого из которых объем принимаемых на страхование рисков определяется отдельно, премия признается на дату начала несения ответственности по каждому такому конкретному периоду в сумме, приходящейся на страхование в течение периода.

Страховые премии, полученные авансом. Премии, полученные от страхователей по договорам страхования, не вступившим в силу на отчетную дату, признаются страховыми премиями, полученными авансом, в составе кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Выплаты. Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в отчете о финансовых результатах по мере возникновения, либо осуществления на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям и их кредиторам.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат.

Операционная аренда. Когда Общество выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Обществу, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о финансовых результатах по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Административные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения товара или предоставления услуг.

Начисленный процентный доход. Начисленные процентные доходы не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Налоги на прибыль. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки основываются на оценочных показателях, если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США (2017: 57,6002 рубля за 1 доллар США), 79,4605 рубля за 1 евро (2017: 68,8668 рубля за 1 евро).

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событие дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства. Информация о взаимозачетах не раскрывается, так как взаимозачет не был произведен в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 38.

Изменения в финансовой отчетности после выпуска. Руководство Общества и акционеры имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Влияние оценок и допущений. Общество производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в текущем отчетном периоде. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Общества также использует суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, представлены далее.

Обязательства по страхованию жизни. Для оценки обязательств по договорам страхования жизни используется популяционные таблицы смертности Российской Федерации. Для продуктов страхования жизни и здоровья заемщиков кредитов таблица вероятности смерти или постоянной утраты трудоспособности была скорректирована на 75% на основании фактического числа страховых случаев. В случае, если бы Обществом была применена ранее использовавшаяся таблица смертности, то по состоянию на 31 декабря 2018 года величина математического резерва была бы выше на 293 102 тыс. руб.

Непрерывность деятельности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, то есть при подготовке данной отчетности руководство Общества исходило из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Оценивая применимость данного допущения, руководство Общества приняло во внимание обстоятельства, представленные ниже:

- положительная оценка рыночной конъюнктуры в обозримом будущем, предполагающую рост в тех сегментах, в которых работает Общество;
- дальнейшее наращение объемов продаж продуктов инвестиционного страхования жизни, реализуемых Обществом с сентября 2016 года;
- для развития продаж в банковском канале Общество сосредоточится на модернизации процесса сопровождения бизнеса, а именно развитии программ обучения для агентов сети обучения, модернизации программ мотивации.

Руководство регулярно отслеживает и анализирует финансовое положение Общества. Руководство предпринимает и намерено предпринять дополнительные меры для улучшения финансового положения Общества. Руководство также принимает в расчет намерения и официальные заявления собственника о его готовности оказывать поддержку Обществу в случае необходимости.

Руководство Общества ожидает, что работа, проводимая в области оптимизации управленческих расходов, диверсификация каналов продаж, а также расширение продуктовой линейки приведут к положительной динамике дальнейшего развития бизнеса Общества. Руководство Общества считает, что в результате реализации описанных выше мер Общество будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства в обозримом будущем, и использование принципа непрерывности деятельности при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является обоснованным.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Значительный страховой риск. К договорам страхования относятся договоры, согласно которым Общество принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь выплатить значительные дополнительные вознаграждения в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, в наступлении которого нет уверенности. Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения. Значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя. Оценка значительности осуществляется путем сравнения временной стоимости денежного потока по договору при условии наступления страхового случая со стоимостью потока при ином возможном варианте развития событий (при отсутствии страхового случая, наступлении страхового случая в иной момент времени, наступлении иного страхового случая и т.д.). В случае если по договору возможны расходы или компенсации понесенных расходов в неденежной форме, то при анализе они учитываются в денежном эквиваленте их стоимости. Сравнимые денежные потоки включают расходы на урегулирование убытков и их оценку, но исключают:

- возврат премии при расторжении полисов;
- упущенную выгоду при прекращении договора по причине наступления страхового случая;
- возмещение перестраховщиком его доли в выплатах.

Сравнимые в целях оценки значительности страхового риска для договоров страхования жизни денежные потоки рассчитываются с учетом временной стоимости денег. Обществом установлены следующие критерии оценки значительности страхового риска при первоначальном признании (учете) страховых договоров по страхованию жизни: страховой риск признается значительным в случае, если разница между временной стоимостью страховой выплаты (потоков выплат) при возможном наступлении страхового случая и современной стоимостью потоков выплат страхователю при ином возможном варианте развития событий (при отсутствии страхового случая, наступлении страхового случая в иной момент времени, наступлении иного страхового случая и т.д.) превышает установленный Обществом порог. По договорам страхования иного, чем страхование жизни, риск признается значительным в случае, если страховая сумма превышает страховую премию по договорам страхования на значение не менее установленного порога в относительном выражении. Если страховой риск не признается значительным, то договор страхования жизни классифицируется как инвестиционный, а договор страхования иного, чем страхование жизни классифицируется как сервисный (если договор страхования иного, чем страхование жизни содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости и страховых активов. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Общества;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика, или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 38.

Изменения в представлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и исправление ошибок.

В 2018 году Обществом была проведена реклассификация сумм расходов по оказанию безвозмездной финансовой помощи акционеру из статьи «Прочие расходы» в статью «Дивиденды выплаченные» с учетом экономической сути данной операции. Указанная корректировка не оказала влияния на величину нераспределённой прибыли и компоненты собственных средств как по состоянию на 31 декабря 2017 года, так и по состоянию на 1 января 2017 года. В связи с этим, раскрытие по влиянию на балансовые величины по состоянию на 1 января 2017 года не представлено.

Ниже представлена корректировка в отношении указанной суммы за 2017 год и по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя, тысячи рублей	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки на 31 декабря 2017
Расходы			
Прочие расходы	1 036 450	(1 036 450)	-
Прибыль после налогообложения	154 245	1 036 450	1 190 695

Ниже представлена корректировка по реклассификации понесенных расходов между статьями отчета о движении денежных средств за 2017 год:

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

	До коррекци- ровки	Сумма корректировки	После корректировки за 2017 г.
Выплаченные дивиденды	-	(1 036 450)	(1 036 450)
Прочие платежи по финансовой деятельности	(1 036 450)	1 036 450	-

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ниже представлена корректировка по реклассификации понесенных расходов между статьями отчета о изменении собственного капитала страховой организации за 2017 год:

Наименование показателя, тысячи рублей	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки на 31 декабря 2017
Движение соответствующих статей капитала за 2017 год			
Прибыль/(убыток) после налогообложения	154 245	1 036 450	1 190 695
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	(1 036 450)	(1 036 450)

Указанные выше исправления и проведенные корректировки сделали возможным составление единой отчетности, соответствующей требованиям МСФО и ОСБУ.

Изменения в финансовой отчетности после выпуска. Руководство Общества и акционеры имеют право вносить изменения в данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

Новые учетные положения

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности.

Руководством Общества было принято решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 в связи с тем, что (i) страховые обязательства превышали порог 90% от общей суммы обязательств Общества на 31 декабря 2015 года и (ii) существенные изменения в деятельности Общества в последующие периоды не происходили.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2018 года, с целью обеспечения сопоставимости показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (поп-SPP1)		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPP1)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)					Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)	
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга		Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга
<i>(в тысячах рублей)</i>											
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи											
Государственные облигации	-	-	4 106 269	(60 816)	-	-	4 106 269	-	-	4 106 269	4 106 269
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 106 269	(60 816)	-	-	4 106 269	-	-	4 106 269	4 106 269
Финансовые активы, удерживаемые до погашения											
Корпоративные облигации	-	-	3 885 661	(52 768)	3 788 845	97 840	-	-	-	3 886 685	3 885 661
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	3 885 661	(52 768)	3 788 845	97 840	-	-	-	3 886 685	3 885 661
Займы и дебиторская задолженность											
Банковские депозиты	-	-	182 047	-	181 081	-	-	-	-	181 081	182 047
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	3 695	-	3 613	-	-	-	82	3 695	3 695
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	2 296 228	-	2 252 595	-	-	43 594	39	2 296 228	2 296 228
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	2 481 970	-	2 437 289	-	-	43 594	121	2 481 004	2 481 970
Долговые финансовые инструменты, предназначенные для торговли											
Производные финансовые инструменты	-	-	170 681	(219 861)	482	170 199	-	-	-	170 681	170 681
Итого долговые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	170 681	(219 861)	482	170 199	-	-	-	170 681	170 681

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о наших финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2017 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (поп-SPP1)		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPP1)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах рублей)</i>											
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи											
Государственные облигации	-	-	1 916 791	58 703	-	-	1 916 791	-	-	1 916 791	1 916 791
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 916 791	58 703	-	-	1 916 791	-	-	1 916 791	1 916 791
Финансовые активы, удерживаемые до погашения											
Корпоративные облигации	-	-	1 948 682	31 507	1 683 811	66 637	98 398	63 576	-	1 912 422	1 948 682
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	1 948 682	31 507	1 683 811	66 637	98 398	63 576	-	1 912 422	1 948 682
Займы и дебиторская задолженность:											
Банковские депозиты	-	-	167 997	-	166 737	-	-	-	-	166 737	167 997
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	3 375	-	-	2 781	-	-	594	3 375	3 375
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	1 555 889	-	1 520 263	-	2	35 466	158	1 555 889	1 555 889
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 727 261	-	1 687 000	2 781	2	35 466	752	1 726 001	1 727 261
Долговые финансовые инструменты, предназначенные для торговли											
Производные финансовые инструменты	-	-	136 514	(94 468)	-	136 514	-	-	-	136 514	136 514
Итого долговые инструменты, предназначенные для торговли	-	-	136 514	(94 468)	-	136 514	-	-	-	136 514	136 514

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Общество применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 г. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Общество.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Общество:

- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Общество.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Общество должно решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Общество должно исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если Общество приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод Общество считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Общество отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Общество проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Общество проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Общество полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на его годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка, или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. Общество полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на его годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. Общество полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на его годовую (бухгалтерскую) финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как: роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	39	158
2	Денежные средства на расчетных счетах	2 296 189	1 555 731
3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
4	Итого	2 296 228	1 555 889

Информация по концентрации размещенных денежных средств в банках по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

- АО «Россельхозбанк» - 39,4% от суммы денежных средств и их эквивалентов;
- ПАО «ВТБ» – 30,9 % от суммы денежных средств и их эквивалентов;
- АО «Юникредитбанк» – 27,6% от суммы денежных средств и их эквивалентов;
- прочие банки – 2,1% от суммы денежных средств и их эквивалентов, включая 1,87% – в АО «Банк Русский Стандарт».

Информация по концентрации размещенных денежных средств в банках по состоянию на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

- АО «Россельхозбанк» – 32,7% от суммы денежных средств и их эквивалентов;
- ПАО «Росбанк» – 32,51% от суммы денежных средств и их эквивалентов;
- ПАО «ВТБ» - 31,85% от суммы денежных средств и их эквивалентов;
- прочие банки – 2,94% от суммы денежных средств и их эквивалентов, включая 2,26% – в АО «Банк Русский Стандарт».

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

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	2 296 228	1 555 889
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2 296 228	1 555 889

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 41. Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному рейтингу, валюте и срокам представлен в Примечании 38.

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными, просроченными и не имеют обеспечения. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их балансовой стоимости.

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 года

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	181 081	-	181 081	-	181 081
2	Итого	181 081	-	181 081	-	181 081

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	166 737	-	166 737	-	166 737
2	Итого	166 737	-	166 737	-	166 737

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах (продолжение)

Распределение депозитов по срокам погашения представлено ниже:

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

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	Депозиты	9,3-9,5%	29.08.2019-30.09.2019	9,3%-9,5%	29.08.2019-30.09.2019

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все депозиты номинированы в рублях и имеют фиксированную процентную ставку. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по депозитам по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 9,4% годовых (2017: 9,4% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2018 года 100% депозитов были размещены в ПАО «Росбанк» (31 декабря 2017 года: так же).

Общество размещает депозиты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

Анализ депозитов в банках по кредитному рейтингу представлен в Примечании 38.

Оценка справедливой стоимости депозитов в банках представлена в Примечании 40.

Депозиты в банках не являются обесцененными, просроченными и не имеют обеспечения.

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты	170 681	136 514
2	Итого	170 681	136 514

Портфель Общества на 31 декабря 2018 года состоял из финансовых активов, номинированных в долларах США, представляющих собой производные финансовые инструменты (опционы) со сроком погашения в 2019-2024 году. Оценка данных активов на 31 декабря 2018 года была произведена с использованием котировок эмитента, в случае их наличия, либо с применением котировок аналогичных по всем параметрам финансовых инструментов в случае отсутствия котировок.

Финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, что также отражает изменение цены, обусловленное кредитным риском. Так как финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Общество не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы не просрочены. Анализ по кредитному рейтингу, валюте и срокам представлен в Примечании 38.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2018 года**

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 106 269	-	4 106 269	-	4 106 269
2	Правительства Российской Федерации	4 106 269	-	4 106 269	-	4 106 269
3	Итого	4 106 269	-	4 106 269	-	4 106 269

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 916 791	-	1 916 791	-	1 916 791
2	Правительства Российской Федерации	1 916 791	-	1 916 791	-	1 916 791
3	Итого	1 916 791	-	1 916 791	-	1 916 791

Портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлен государственными ценными бумагами (ОФЗ), номинированными в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Государственные облигации имеют сроки погашения с декабря 2019 по февраль 2024 года, имеют номинальную ставку купонного дохода 6,4%-7,6% годовых.

Все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют рыночные котировки. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются текущими, не обесцененными и не имеют обеспечения.

Анализ по кредитному рейтингу, валюте и срокам, а также информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 38.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2018 года**

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	1 359 248	-	1 359 248	-	1 359 248
2	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 527 437	-	2 527 437	-	2 527 437
3	Итого	3 886 685	-	3 886 685	-	3 886 685

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2017 года

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	657 004	-	657 004	-	657 004
2	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 255 418	-	1 255 418	-	1 255 418
3	Итого	1 912 422	-	1 912 422	-	1 912 422

Портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен корпоративными облигациями, номинированными в российских рублях, выпущенными юридическими лицами и являющимися резидентами Российской Федерации. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с мая 2019 по декабрь 2021 года, имеют номинальную ставку купонного дохода 7%-12,6% годовых.

Общество приобретает инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных эмитентам ценных бумаг.

Анализ по кредитному рейтингу, валюте и срокам, а также информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 38.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не являются просроченными или обесцененными и не имеют обеспечения.

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	6 023	11 159
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	667	4 005
3	Итого	6 690	15 164

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 38.

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	6 023	11 159
2	Итого	6 023	11 159

Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни не формировался.

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования (продолжение)

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 40.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1 711	1 690
2	Прочая дебиторская задолженность	-	2 460
3	Резерв под обесценение	(1 044)	(145)
4	Итого	667	4 005

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 38.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного чем страхование жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 40.

Дебиторская задолженность по операциям страхования состоит, в основном (90%), из задолженности по страховым премиям страхователей, физических лиц. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования отсутствовала.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного чем страхование жизни приведен в таблице ниже.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2018 год

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 1 января 2018 г.	(145)	(145)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(899)	(899)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	(1 044)	(1 044)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования иного, чем страхование жизни за 2017 год

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 1 января 2017 г.	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(145)	(145)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	(145)	(145)

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность на сумму 1 044 тысячи рублей является просроченной и обесцененной.

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность на сумму 145 тысяч рублей является просроченной и обесцененной.

Согласно политике Общества, дебиторская задолженность классифицируется как «непросроченная и необесцененная» до появления конкретного объективного доказательства ухудшения качества дебиторской задолженности. Основным фактором, на основании которого Общество определяет ухудшение качества дебиторской задолженности, является ее просроченное состояние. В течение 2018 года отчисления в резерв составили 983 тысячи рублей, высвобождение резерва составило 84 тысячи рублей (в течение 2017 года отчисления в резерв составили 145 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по страховым премиям не имеет обеспечения или залога.

Анализ по кредитному рейтингу, валюте и срокам, а также информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования представлены в Примечании 38.

Информация по раскрытию с оставшимися сроками до погашения дебиторской задолженности по операциям страхования представлена в Примечании 38.

Информация по справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования представлена в Примечании 40. Ввиду того, что дебиторская задолженность по операциям страхования является краткосрочной, ее балансовая стоимость приблизительно равна справедливой.

Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования раскрыта в Примечании 38.

11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 года**

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 399	-	2 399	-	2 399
2	Прочее	1 296	-	1 296	-	1 296
3	Итого	3 695	-	3 695	-	3 695

11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	594	-	594	-	594
2	Прочее	2 781	-	2 781	-	2 781
3	Итого	3 375	-	3 375	-	3 375

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

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров

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	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31 784	-	31 784	28 249	-	28 249
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	8 846 452	-	8 846 452	4 479 006	-	4 479 006
3	Итого	8 878 236	-	8 878 236	4 507 255	-	4 507 255

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов

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	Математический резерв	8 705 012	-	8 705 012	4 459 304	-	4 459 304
2	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	137 166	-	137 166	24 252	-	24 252
3	Резерв выплат	32 926	-	32 926	20 915	-	20 915
4	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	3 132	-	3 132	2 784	-	2 784
5	Итого	8 878 236	-	8 878 236	4 507 255	-	4 507 255

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 38.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

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	4 459 304	-	4 459 304	940 501	-	940 501
2	Изменение резерва за счет премий	4 137 644	-	4 137 644	3 534 709	-	3 534 709
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	-	-	-	(4 449)	-	(4 449)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(187 513)	-	(187 513)	(42 973)	-	(42 973)
5	Прочие изменения	295 577	-	295 577	31 516	-	31 516
6	На конец отчетного периода	8 705 012	-	8 705 012	4 459 304	-	4 459 304

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

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	24 252	-	24 252	7 659	-	7 659
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	126 142	-	126 142	21 658	-	21 658
3	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(706)	-	(706)	-	-	-
4	Прочие изменения	(12 522)	-	(12 522)	(5 065)	-	(5 065)
5	На конец отчетного периода	137 166	-	137 166	24 252	-	24 252

Наиболее существенные актуарные предположения, используемые для расчета страховых резервов по договорам страхования жизни.

	Страхование жизни и здоровья заемщиков кредитов	Иные договоры страхования жизни
Таблица смертности	популяционная таблица смертности РФ за 2009 год, скорректированная на 75%	популяционная таблица смертности РФ за 2009 год
Норма доходности	2,0%	5,0%
Доля будущих расходов по сопровождению договоров	0,5%	0,1%
Уровень цильмеризации	-	4,0%

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

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	872 875	(6 649)	866 226	625 749	-	625 749
2	Резервы убытков	44 248	(271)	43 977	64 598	-	64 598
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	5 254	-	5 254	7 708	-	7 708
4	Итого	922 377	(6 920)	915 457	698 055	-	698 055

Проверка на адекватность обязательств. На каждую отчетную дату Общество проводит тестирование на предмет достаточности страховых резервов за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов для обеспечения обязательств, принятых по договорам страхования по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни. При осуществлении таких тестов используются оценки будущих денежных потоков по договорам страхования, инвестиционных доходов от активов, покрывающих страховые резервы, расходов на урегулирование убытков, административных и аквизиционных расходов, ставки расторжений, декрементные таблицы, ставки дисконтирования денежных потоков, являющихся наилучшими или консервативными оценками на отчетную дату. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль и убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии на оставшуюся сумму дефицита формируется корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни либо резерв не истекшего риска (далее – РНР) по договорам страхования иного, чем страхования жизни. По состоянию на 31 декабря 2018 года дефицита выявлено не было (31 декабря 2017 года: так же).

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 38.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 38.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 38.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

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	625 749	-	625 749	459 937	-	459 937
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 408 708	(12 078)	1 396 630	1 334 939	-	1 334 939
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 161 583)	5 429	(1 156 154)	(1 169 127)	-	(1 169 127)
4	На конец отчетного периода	872 874	(6 649)	866 225	625 749	-	625 749

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: pro rata temporis.

13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков**

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	64 597	-	64 597	83 166	-	83 166
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	72 853	(271)	72 582	49 865	-	49 865
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(31 020)	-	(31 020)	(3 243)	-	(3 243)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(62 182)	-	(62 182)	(65 191)	-	(65 191)
5	На конец отчетного периода	44 248	(271)	43 977	64 597	-	64 597

Предположения и допущения, используемые при проведении актуарного оценивания, основаны на прошлом опыте, текущих оценках и суждениях, а также внешних индексах и других показателях, которые отражают наблюдаемые рыночные цены, иную общедоступную информацию по состоянию на отчетную дату.

При проведении актуарного оценивания резервов убытков в целях «наилучшей» оценки, выбор коэффициентов развития убытков, ожидаемой убыточности производится с учетом различных факторов, таких, как достаточность имеющихся статистических данных по урегулированным убыткам, изменение трендов, изменений в процессах урегулировании убытков, порядке определения размера заявленного убытка, политике формирования страхового портфеля, статистических выбросов, сезонности, иных факторов.

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

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	7 708	-	7 708	9 859	-	9 859
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	4 802	-	4 802	(1 568)	-	(1 568)
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(6 653)	-	(6 653)	-	-	-
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(603)	-	(603)	(583)	-	(583)
5	На конец отчетного периода	5 254	-	5 254	7 708	-	7 708

Информация о концентрации обязательств в разрезе географических регионов, о валютах, кредитном качестве резервов и доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, а также анализ резервов и доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, в разрезе сроков до погашения раскрывается в Примечании 38.

13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

В таблице, приведенной ниже, сравнивается оценка конечного размера выплат, установленная для обязательств по неоплаченным страховым случаям, с суммой совокупных оплаченных страховых выплат, сгруппированных по годам наступления страхового случая. В таблице приводятся данные о суммах конечного размера выплат с даты, когда Общество впервые произвело оценку по страховым случаям, произошедшим в соответствующем периоде по договорам страхования иного, чем жизни. Увеличение или уменьшение оценки обязательств (резервов убытков), отражаемых в отчете о финансовых результатах, происходит в результате того, что часть заявленных убытков урегулируется в отчетном периоде и/или Обществу становится известно о новых наступивших страховых событиях и неурегулированных страховых случаях. По строке «Общая сумма резервов убытков» отражена информация о резерве убытков, включенном в отчет о финансовых результатах, оценка которого произведена на основании данных о величине оценки конечного размера выплат за минусом суммы совокупных оплаченных страховых случаев на отчетную дату.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	-	83 251	93 025	72 305
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2014 год	-	-	-	-	-
4	2015 год	-	-	-	-	-
5	2016 год	-	-	25 430	-	-
6	2017 год	-	-	26 554	18 666	-
7	2018 год	-	-	27 149	22 281	17 332
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 год	-	-	-	-	-
10	2015 год	-	-	-	-	-
11	2016 год	-	-	36 951	-	-
12	2017 год	-	-	29 151	30 331	-
13	2018 год	-	-	28 577	22 953	24 923
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-	-	54 674	70 071	47 382
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-	-	65,67	75,33	65,53

13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Анализ развития убытков – нетто-перестрахование**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	-	83 251	93 025	72 305
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 год	-	-	-	-	-
4	2015 год	-	-	-	-	-
5	2016 год	-	-	25 430	-	-
6	2017 год	-	-	26 554	18 666	-
7	2018 год	-	-	27 149	22 281	17 332
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 год	-	-	-	-	-
10	2015 год	-	-	-	-	-
11	2016 год	-	-	36 951	-	-
12	2017 год	-	-	29 151	30 331	-
13	2018 год	-	-	28 577	22 953	24 923
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-	-	54 674	70 071	47 382
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-	-	65,67	75,33	65,53

14. Инвестиции в дочерние предприятия

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Доля в уставном капитале ООО «Финансовый консультант»	-	-	12 800	100	643
2	Итого	-	-	12 800	-	-

15. Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	12 690	3 972	-	-	16 662
2	Накопленная амортизация	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	12 690	3 972	-	-	16 662
4	Поступление	9 045	259	-	-	9 304
5	Амортизационные отчисления	(6 494)	(22)	-	-	(6 516)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	15 241	4 209	-	-	19 450
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	21 735	4 231	-	-	25 966
8	Накопленная амортизация	(6 494)	(22)	-	-	(6 516)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	15 241	4 209	-	-	19 450
10	Поступление	462	985	-	-	1 447
11	Амортизационные отчисления	(4 642)	(2 863)	-	-	(7 505)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	11 061	2 331	-	-	13 392
13	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	22 197	5 216	-	-	27 413
14	Накопленная амортизация	(11 136)	(2 885)	-	-	(14 021)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	11 061	2 331	-	-	13 392

16. Основные средства

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.	-	48 748	-	4 189	1 778	54 715
2	Накопленная амортизация	-	(40 718)	-	(3 802)	(1 689)	(46 209)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	8 030	-	387	89	8 506
4	Поступление	-	2 121	-	3 562	-	5 683
5	Амортизационные отчисления	-	(3 905)	-	(508)	(65)	(4 478)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	6 246	-	3 441	24	9 711
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	-	50 869	-	4 862	1 778	57 509
8	Накопленная амортизация	-	(44 623)	-	(1 421)	(1 754)	(47 798)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	6 246	-	3 441	24	9 711
10	Поступление	-	873	-	-	-	873
11	Выбытие	-	(1 520)	-	-	-	(1 522)
12	Амортизационные отчисления	-	(2 991)	-	(712)	(15)	(3 718)
13	Списание амортизации	-	(1 520)	-	-	-	(1 522)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	4 128	-	2 729	9	6 866
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	50 222	-	4 862	1 778	56 862
16	Накопленная амортизация	-	(46 094)	-	(2 133)	(1 769)	(49 996)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	4 128	-	2 729	9	6 866

17. Отложенные аквизиционные расходы

Анализ отложенных аквизиционных расходов представлен ниже:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	350 239	257 552
2	Итого	350 239	257 552

Отложенные аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение, размер которого изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам страхования. Комиссионные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

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

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	257 552	197 837
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	92 687	59 715
3	отложенные аквизиционные расходы за период	92 687	59 715
4	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	350 239	257 552

18. Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	52 119	6 398
2	Расчеты с агентами по возврату агентского вознаграждения	16 666	-
3	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	9 709	10 620
4	Расчеты по социальному страхованию	2 347	6 636
5	Прочее	26	1 592
6	Итого	80 867	25 246

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе расчетов с поставщиками и подрядчиками отражен авансовый платеж за рекламные услуги ООО «Национальный Конкурс Красоты» в сумме 42 000 тысячи рублей.

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования

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	264 170	68 989
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	107 615	44 898
3	Итого	371 785	113 887

В том числе:

Кредиторская задолженность по операциям страхования жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	97 583	27 486
2	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	166 572	41 503
3	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	-
4	Итого	264 170	68 989

Кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	40 175	21 782
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4 732	-
3	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	62 704	23 116
4	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	-
5	Итого	107 615	44 898

Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек по состоянию на 31 декабря 2018 года, отсутствуют.

Сумма кредиторской задолженности состоит, главным образом, из задолженности по агентскому вознаграждению, причитающемуся АО «Банк Русский Стандарт». Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 41.

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 40.

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 38.

20. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	2 169	399
2	Расчеты с покупателями и клиентами	943	696
3	Расчеты с прочими кредиторами	-	353
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 172	1 316
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	65	311
6	Расчеты по социальному страхованию	6 321	
7	Расчеты с персоналом	32 463	32 102
8	Прочие обязательства	189	7 764
9	Итого	44 322	42 941

Расчеты с персоналом включают в себя резерв на оплату отпусков сотрудников в сумме 9 824 тысячи рублей и премий сотрудникам в размере 22 639 тысяч рублей, начисленных за 2018 год, а также резерв на уплату соответствующих страховых взносов в бюджет в сумме 6 321 тысяча рублей (2017: 14 789 тысяч рублей и 17 313 тысяч рублей соответственно и 7 764 тысяч рублей в качестве резерва на уплату соответствующих страховых взносов в бюджет).

21. Капитал

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.	90 000	240 030	-	-	-	240 030
2	На 31 декабря 2017 г.	90 000	240 030	-	-	-	240 030
3	На 31 декабря 2018 г.	90 000	240 030	-	-	-	240 030

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал на 31 декабря 2018 года составляет 240 030 тысяч рублей (2017 год: 240 030 тысяч рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 90 000 тысяч акций (2017 год: 90 000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 2 667 рублей за одну акцию (2017 год: 2 667 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В 2018 году Обществом были выплачены дивиденды акционерам в сумме 786 100 тысяч рублей, том числе было перечислено в виде безвозмездной финансовой помощи акционеру ООО «Русский Стандарт-Инвест» 726 100 тысяч рублей.

В 2017 году Обществом ,были выплачены дивиденды акционеру в сумме 1 036 450 тысяч рублей, дивиденды перечислялись в виде безвозмездной финансовой помощи акционеру ООО «Русский Стандарт-Инвест».

Резервный капитал по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составляет 12 002 тысячи рублей.

Нераспределенная прибыль Общества на 31 декабря 2018 года составила 656 680 тысяч рублей, на 31 декабря 2017 года – 309 267 тысяч рублей.

22. Управление капиталом

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	669 481	440 126
2	Фактический размер маржи платежеспособности	856 708	588 811
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	187 227	148 685
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	28	34

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Общества имеет следующие цели (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований Центрального банка Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество обязано соблюдать следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года № 3743-У);
- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 года «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4298-У);
- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов (Указание Банка России «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 г. № 4297-У);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Общества составляют 240 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составил 240 030 тысяч рублей.

23. Страховые премии по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	7 495 873	5 439 891
2	Возврат премий	(1 161 373)	(610 238)
3	Итого	6 334 500	4 829 653

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(27 002)	(17 585)
2	Итого	(27 002)	(17 585)

Расходы по урегулированию убытков

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(1 004)	(1 704)
2	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(1 001)	(1 698)
3	прочие прямые расходы	(3)	(6)
4	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(1 004)	(1 704)
5	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(1 004)	(1 704)

25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(4 370 981)	(3 522 879)
3	Итого	(4 370 981)	(3 522 879)

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(4 245 709)	(3 518 803)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(112 914)	(16 592)
3	Изменение резерва выплат	(12 011)	12 894
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(347)	(378)
5	Итого	(4 370 981)	(3 522 879)

26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование**Аквизиционные расходы**

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(943 314)	(207 621)
2	Расходы на рекламу	(4 892)	(2 795)
3	Итого	(948 206)	(210 416)

27. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни**Прочие доходы по страхованию жизни**

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	477	780
2	Прочие доходы	-	10
3	Итого	477	790

Прочие расходы по страхованию жизни

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(206)	(472)
2	Итого	(206)	(472)

28. Страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования	1 563 220	1 442 086
2	Возврат премий	(154 512)	(107 147)
3	Итого	1 408 708	1 334 939

Страховые премии, переданные в перестрахование по страхованию иного, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(12 078)	(2)
2	Итого	(12 078)	(2)

29. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(62 182)	(65 191)
2	Итого	(62 182)	(65 191)

Расходы по урегулированию убытков

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(603)	(583)
2	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(501)	(583)
3	Прочие расходы	(102)	-
4	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(603)	(583)
5	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(603)	(583)

Изменение резервов убытков

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	20 349	18 568
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2 454	2 151
3	Итого	22 803	20 719

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 13.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	271	-
2	Итого	271	-

30. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Аквизиционные расходы**

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(580 642)	(497 778)
2	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(8 069)	(13 531)
3	Расходы на рекламу	(7 218)	(3 736)
4	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(325)	(611)
5	Итого	(596 254)	(515 656)

30. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)**Изменение отложенных аквизиционных расходов**

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	92 687	59 715
2	Итого	92 687	59 715

31. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни**Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни**

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	972	689
2	Итого	972	689

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

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	(899)	(145)
2	Прочие расходы	(14 292)	(5 270)
3	Итого	(15 191)	(5 415)

32. Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	532 150	263 085
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	199 456	66 743
3	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	224 228	106 250
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	108 466	90 092
5	Итого	532 150	263 085

33. Доходы за вычетом расходов

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 за 2018 год

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(219 861)	-	(219 861)
2	производные финансовые инструменты	-	(219 861)	-	(219 861)
3	Итого	-	(219 861)	-	(219 861)

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 за 2017 год

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(94 468)	-	(94 468)
2	производные финансовые инструменты	-	(94 468)	-	(94 468)
3	Итого	-	(94 468)	-	(94 468)

34. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	(12 800)	-
2	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	-	(1 027)
3	Итого	(12 800)	(1 027)

35. Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	413 614	356 026
2	Амортизация основных средств	3 719	4 478
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	7 165	6 290
4	Расходы по операционной аренде	16 583	16 796
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	23 376	24 257
6	Расходы по страхованию	7 004	5 628
7	Расходы на рекламу и маркетинг	5 120	6 748
8	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 851	3 912
9	Представительские расходы	77	187
10	Транспортные расходы	315	616
11	Командировочные расходы	6 002	5 131
12	Штрафы, пени	867	79
13	Расходы на услуги банков	2 551	1 902
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	450	1 123
15	Прочие административные расходы	28 977	30 339
16	Итого	517 671	463 512

Расходы на содержание персонала включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 287 238 тысяч рублей (2017: 296 391 тысяча рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 66 066 тысяч рублей, в том числе в Пенсионный фонд России – 45 728 тысяч рублей (2017г.: 58 777 тысяч рублей, в том числе в Пенсионный фонд России – 38 694 тысячи рублей), затраты на подбор персонала в размере 825 тысяч рублей (2017: 522 тысячи рублей) и прочие сопутствующие расходы на персонал. Общество не использовало опционы в отношении акций, пенсионные планы для работников (как с установленными взносами, так и с установленными выплатами) и прочие вознаграждения после ухода с должности как для руководства, так и для работников в 2018 и 2017 годах.

36. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	327	545
2	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	980
3	Прочие доходы	13 339	77 052
4	Итого	13 666	78 577

Прочие доходы за 2018 г. включают в себя доход от восстановления сумм резервов по выплате вознаграждений и страховых взносов в размере 13 132 тысяч рублей, доходы от аренды 327 тысяч рублей, прочие доходы 207 тысяч рублей.

Прочие доходы за 2017 г. включают в себя безвозмездную финансовую помощь, полученную от акционера в сумме 45 000 тысяч рублей, доходы от высвобождения резерва сомнительных долгов в части процентов по договорам займа в связи с погашением задолженности по процентам в сумме 31 438 тысяч рублей, прочие доходы в сумме 614 тысяч рублей.

36. Прочие доходы и расходы (продолжение)**Прочие расходы**

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(959)	(1 460)
2	Итого	(959)	(1 460)

Прочие расходы за 2018 г. включают в себя безвозмездную финансовую помощь, оказанную связанным сторонам в сумме 835 тысяч рублей, материальную помощь сотрудникам Общества в сумме 105 тысяч рублей и прочие расходы 19 тысяч рублей.

Прочие расходы за 2017 г. включают в себя безвозмездную финансовую помощь, оказанную связанным сторонам в сумме 1 400 тысяч рублей и материальную помощь сотрудникам Общества в сумме 60 тысяч рублей.

37. Налог на прибыль**Расход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли в разрезе компонентов**

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Общества, составляет 20% (2017 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(290 792)	(311 522)
2	Изменение отложенного налогового обязательства	23 168	(28 825)
3	Итого, в том числе:	(267 624)	(340 347)
4	Расход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	12 163	(11 741)
5	Расходы по налогу на прибыль	(279 787)	(328 606)

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

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль до налогообложения	1 413 300	1 519 301
2	Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке	(282 660)	(303 860)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(7 100)	(28 083)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	451	39 613
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(7 551)	(67 696)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	9 973	3 337
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	9 973	3 337
8	Расходы по налогу на прибыль	(279 787)	(328 606)

37. Налог на прибыль (продолжение)**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности**

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	Прочие обязательства	7 757	7 757	-	7 973
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования	306	306	-	610
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования	-	-	-	12 689
4	Общие и административные расходы	369	369	-	472
5	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	423	-	423	-
6	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	36 922	36 922	-	-
7	Общая сумма отложенного налогового актива	45 777	45 354	423	21 744
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	45 777	45 354	423	21 744
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Отложенные аквизиционные расходы	70 048	70 048	-	51 510
10	Страховые резервы	423	423	-	6 390
11	Доля перестраховщиков в страховых резервах	34	34	-	-
12	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	11 741
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	70 505	70 505	-	69 641
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(24 728)	(25 151)	423	(47 897)
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(24 728)	(25 151)	423	(47 897)

37. Налог на прибыль (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие обязательства	7 973	7 973	-	4 445
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования	610	610	-	2 694
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования	12 689	12 689	-	17 659
4	Общие и административные расходы	472	472	-	-
5	Общая сумма отложенного налогового актива	21 744	21 744	-	24 798
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	21 744	21 744	-	24 798
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Отложенные аквизиционные расходы	51 510	51 510	-	39 568
8	Страховые резервы	6 390	6 390	-	4 302
9	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 741	-	11 741	-
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	69 641	57 900	11 741	43 870
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(47 897)	(36 156)	(11 741)	(19 072)
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(47 897)	(36 156)	(11 741)	(19 072)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	(60 815)	12 163	(48 652)	58 703	(11 741)	46 962
2	Доходы	(60 815)	12 163	(48 652)	58 703	(11 741)	46 962

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о финансовых результатах, включают текущие расходы по налогу на прибыль и отложенное налогообложение.

Различия между ОСБУ и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств с точки зрения составления финансовой отчетности по ОСБУ и расчета налога на прибыль.

38. Управление рисками

Функция управления рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риск ликвидности), страхового, операционного и юридического рисков. Главной задачей управления рисками является обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Основная задача функции управления финансовыми и страховыми рисками заключается в обеспечении защиты от событий, препятствующих достижению целей деятельности Общества.

Общество разрабатывает ежегодный бизнес-план для расчета общего финансового положения при различных возможных операционно-экономических сценариях, учитывая возможности начала новой деятельности. Бизнес-планы позволяют Обществу произвести оценку масштаба рисков, которым подвержена конкретная деятельность, их развитие с течением времени и влияние смягчающих действий, которые могут быть предприняты.

Общество отслеживает соблюдение установленной законом маржи платежеспособности.

Страховой риск. Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления, связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Основной риск, с которым сталкивается Общество, в отношении портфеля страховых договоров, по которому ценообразование и резерв определяются на основе теории вероятностей, заключается в том, что фактические страховые выплаты и пособия могут превысить балансовую стоимость страховых обязательств. Такая ситуация возможна, поскольку размер фактических выплат может превысить спрогнозированную сумму. Страховые случаи происходят непредвиденно, поэтому фактическое количество и сумма страховых выплат изменяется из года в год, в связи с этим фактические данные могут отличаться от прогнозов, полученных на основе актуарных методик. Среди факторов, усиливающих страховой риск, можно выделить такие, как недостаточность диверсификации рисков по видам страховой деятельности, географическому местоположению, базе контрагентов и сумме риска.

Опыт свидетельствует о том, что чем больше портфель однородных страховых договоров, тем меньше волатильность ожидаемого дохода. Помимо этого, более диверсифицированный портфель менее подвержен негативному влиянию изменений в отдельной подгруппе портфеля. Основная клиентская база Общества представлена заемщиками и клиентами АО «Банк Русский Стандарт», что обеспечивает определенную диверсификацию по таким категориям, как пол, возраст и география в отношении страховых рисков. Общество стремится увеличить популяцию по каждой отдельной категории с целью снижения волатильности ожидаемого дохода. Кроме того, Общество включило определенные ценовые надбавки в ставки страховых премий.

Управление количеством и объемом страховых выплат главным образом осуществляется посредством активного контроля рисков.

38. Управление рисками (продолжение)

Общество на регулярной основе отслеживает распределение страховых полисов по страховым суммам:

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Срочное страхование	238 666	-	238 666	-	-	-	238 666
2	Прочее	8 639 570	-	8 639 570	-	-	-	8 639 570
3	Итого договоры страхования жизни	8 878 236	-	8 878 236	-	-	-	8 878 236
4	Итого	8 878 236	-	8 878 236	-	-	-	8 878 236

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Срочное страхование	93 070	-	93 070	-	-	-	93 070
2	Прочее	4 414 185	-	4 414 185	-	-	-	4 414 185
3	Итого договоры страхования жизни	4 507 255	-	4 507 255	-	-	-	4 507 255
4	Итого	4 507 255	-	4 507 255	-	-	-	4 507 255

38. Управление рисками (продолжение)**Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года**

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	8 878 236	-	8 878 236	-	-	-	8 878 236
2	Итого договоры страхования жизни	8 878 236	-	8 878 236	-	-	-	8 878 236
3	Итого	8 878 236	-	8 878 236	-	-	-	8 878 236

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	4 507 255	-	4 507 255	-	-	-	4 507 255
2	Итого договоры страхования жизни	4 507 255	-	4 507 255	-	-	-	4 507 255
3	Итого	4 507 255	-	4 507 255	-	-	-	4 507 255

Предположения и допущения, используемые при проведении анализа адекватности и оценке резервов убытков, основаны на прошлом опыте, текущих оценках и суждениях, а также внешних индексах и других показателях, которые отражают наблюдаемые рыночные цены, иную общедоступную информацию по состоянию на отчетную дату.

38. Управление рисками (продолжение)

Актuarные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Доход от инвестиции		Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования	
		2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2016 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод			-	-	-	-	-	-	-	-	5%	5%
3	Срочное страхование	Популяционные таблицы смертности РФ, скорректированные на 75%	Популяционные таблицы смертности РФ -	-	-	-	-	-	-	-	-	2%	2%

38. Управление рисками (продолжение)

При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное суждение. Используемые актуарные предположения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Актуарные предположения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки. Впоследствии актуарные предположения постоянно анализируются с целью обеспечения реалистичной и разумной оценки. При оценке будущих денежных потоков в целях анализа адекватности используемая ставка дисконтирования соответствует форвардным ставкам исходя из безрисковой ставки доходности с поправкой на (не)ликвидность денежных потоков, популяционные таблицы смертности населения Российской Федерации. Ожидаемые страховые выплаты оцениваются исходя из убыточности, сложившейся в прошлом с учетом ее возможного развития. Текущая оценка потоков дополнительных (негарантированных) выплат принимается равной справедливой стоимости финансовых инструментов (хеджирующих соответствующие обязательства по договорам страхования), доходность которых определяет величину таких будущих дополнительных выплат.

Используемые допущения и предположения принципиально не изменились по сравнению с предшествующим периодом. Отдельные изменения в используемых допущениях и предположения обусловлены и/или отражают объективные изменения внешних факторов и характеристик страхового портфеля.

Информация об актуарных предположениях, оказывающих наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах страховщика, основные актуарные предположения, к которым особенно чувствительна оценка обязательств представлена в Примечании 4, 13.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения
1	2	3	4	5	6
1	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(26 365)	(26 365)	(26 365)
		+ 10%	26 367	26 367	26 367
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(37 209)	(37 209)	(37 209)
		+ 10%	37 182	37 182	37 182
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10%	23 209	23 209	23 209
		+ 10%	20 823	20 823	20 823
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	157 947	157 947	157 947
		+ 1 %	(154 597)	(154 597)	(154 597)

38. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения
1	2	3	4	5	6
1	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(2 219)	(2 219)	2 219
		+ 10%	2 222	2 222	(2 222)
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(15 625)	(15 625)	15 625
		+ 10%	15 625	15 625	(15 625)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	- 10%	797	797	(797)
		+ 10%	(803)	(803)	803
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	95 515	95 515	95 515
		+ 1 %	(96 303)	(96 303)	(96 303)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(525)	-	525	-
		+ 10%	525	-	(525)	-
2	Среднее количество требований	- 10%	(3 297)	-	3 297	-
		+ 10%	3 297	-	(3 297)	-

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(771)	-	771	-
		+ 10%	771	-	(771)	-
2	Среднее количество требований	- 10%	(5 431)	-	5 431	-
		+ 10%	5 437	-	(5 437)	-

38. Управление рисками (продолжение)**Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2018 года**

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование жизни и здоровья физических лиц	125	279 045	15	279 185
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	38 544	408 405	4 625	451 574
3	Добровольное медицинское страхование	5 308	178 776	614	184 698
4	Итого	43 977	866 226	5 254	915 457

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование жизни и здоровья физических лиц	447	179 161	54	179 662
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	59 751	331 094	7 170	398 015
3	Добровольное медицинское страхование	4 399	115 495	484	120 378
4	Итого	64 597	625 750	7 708	698 055

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

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	922 377	(651)	921 726
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(6 269)	(6 269)
3	Итого	922 377	(6 920)	915 457

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

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	698 055	-	698 055
2	Итого	698 055	-	698 055

38. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 296 228	-	2 296 228
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	181 081	-	181 081
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	170 681	170 681
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 106 269	-	4 106 269
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	3 886 685	-	3 886 685
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 690	-	6 690
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 692	3	3 695
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	651	6 269	6 920
9	Итого активов	10 481 296	176 953	10 658 249
Раздел II. Обязательства				
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	368 174	3 611	371 785
11	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 878 236	-	8 878 236
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	922 377	-	922 377
13	Прочие обязательства	5 538	-	5 538
14	Итого обязательств	10 174 325	3 611	10 177 936
15	Чистая балансовая позиция	306 971	173 342	480 313

38. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 год

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 555 889	-	1 555 889
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	166 737	-	166 737
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	136 514	136 514
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 916 791	-	1 916 791
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	1 912 422	-	1 912 422
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 164	-	15 164
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 375	-	3 375
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12 800	-	12 800
9	Итого активов	5 583 178	136 514	5 719 692
Раздел II. Обязательства				
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	113 887	-	113 887
11	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4 507 255	-	4 507 255
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	698 055	-	698 055
13	Прочие обязательства	42 941	-	42 941
14	Итого обязательств	5 362 138	-	5 362 138
15	Чистая балансовая позиция	221 040	136 514	357 554

Кредитный риск. Общество принимает на себя риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Общества, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых и страховых активов в отчете о финансовом положении. Общество контролирует кредитный риск путем отслеживания кредитного рейтинга контрагентов, в которых Общество разместило активы, а при отсутствии рейтинга применяется индивидуальная оценка риска соответствующих контрагентов. Информация о рейтингах банков, в которых у Общества размещены денежные средства и их эквиваленты и депозиты, приведена ниже (кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, по шкале Standard & Poors):

38. Управление рисками (продолжение)

Уровень рейтинга	Российские шкалы рейтингов		Международные шкалы рейтингов		
	Эксперт РА	АКРА	Moody's	Fitch	S&P
Рейтинг А	ruAAA	AAA	Aaa	AAA	AAA
	ruAA+	AA+	Aa1	AA+	AA+
	ruAA	AA	Aa2	AA	AA
	ruAA-	AA-	Aa3	AA-	AA-
	ruA+	A+	A1	A+	A+
	ruA	A	A2	A	A
	ruA-	A-	A3	A-	A-
Рейтинг В	ruBBB+	BBB+	Baa1	BBB+	BBB+
	ruBBB	BBB	Baa2	BBB	BBB
	ruBBB-	BBB-	Baa3	BBB-	BBB-
	ruBB+	BB+	Ba1	BB+	BB+
	ruBB	BB	Ba2	BB	BB
	ruBB-	BB-	Ba3	BB-	BB-
	ruB+	B+	B1	B+	B+
	ruB	B	B2	B	B
ruB-	B-	B3	B-	B-	
Рейтинг С	ruCCC	CC+	Caa1	CCC	CCC+
	ruCC	CC	Caa2	CC	CCC
	ruCC	CC-	Caa3		CCC-
	ruC	C+	Ca1		CC
	ruC	C	Ca2		
	ruC	C-			

38. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	2 252 595	43 594	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	2 252 595	43 594	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	181 081	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	181 081	-	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	4 057 366	4 106 269	-	-
6	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	170 681	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17 540	-	-	-
8	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	153 141	-	-	-
9	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	4 106 269	-	-
10	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	4 106 269	-	-
11	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3 886 685	-	-	-
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 359 248	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 527 437	-	-	-
14	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	402	-	6 288
15	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	375	-	5 647
16	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	27	-	641
17	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	3 613	-	-	82
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	2 396	-	-	3
19	прочес	1 217	-	-	79
20	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	6 920	-	-	-

38. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 520 263	35 468	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 520 263	35 468	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	166 737	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	166 737	-	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	1 886 962	2 078 765	-	-
6	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	136 514	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 483	-	-	-
8	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 210 31	-	-	-
9	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	1 916 791	-	-
10	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	1 916 791	-	-
11	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	1 750 448	161 974	-	-
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	657 004	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 093 444	161 974	-	-
14	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	5 392	-	9 772
15	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	5 348	-	5 811
16	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	44	-	3 961
17	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	3 375
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	3 375

38. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Общество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования претензий. Основная цель управления данным риском заключается в поддержании структуры активов на таком уровне, который обеспечивал бы непрерывное выполнение обязательств. Общество может ограничивать риск ликвидности путем поддержания максимально возможного объема высоколиквидных активов по состоянию на любой момент времени. Тем не менее, излишек таких активов приводит к снижению рентабельности. Для снижения степени влияния риска ликвидности, Общество изучает структуру платежей с целью планирования объемов ликвидных фондов. Общество ставит своей задачей сохранение портфеля высоколиквидных активов с целью обеспечения оперативного реагирования на непредвиденные ситуации, связанные с нехваткой ликвидности. Еще одной целью управления риском ликвидности является соблюдение требований по структуре активов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Общество не использует анализ обязательств по срокам погашения на основе недисконтированного движения денежных средств в целях управления ликвидностью. Вместо этого Общество отслеживает предполагаемые сроки погашения по финансовым и страховым активам и обязательствам, которые по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены ниже:

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 296 228	-	-	2 296 228
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	181 081	-	181 081
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	34 979	135 702	170 681
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	486 673	3 619 596	4 106 269
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	443 835	3 442 850	3 886 685
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 690	-	-	6 690
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 695	-	-	3 695
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	2 696	4 224	-	6 920
9	Прочие активы	79 012	1 855	-	80 867
10	Итого активов	2 388 321	1 152 647	7 198 148	10 739 116

38. Управление рисками (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Обязательства					
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	363 747	4 763	3 275	371 785
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	89 284	1 770 850	7 018 102	8 878 236
3	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	294 665	455 346	172 366	922 377
4	Прочие обязательства	5 538			5 538
5	Итого обязательств	753 234	2 230 959	7 193 743	10 177 936
6	Итого разрыв ликвидности	1 635 087	(1 078 312)	4 405	561 180

Разрыв ликвидности в периоде 3 месяцев до одного года, связан в первую очередь с тем фактом, что данные по страховым резервам указаны с учетом РНП. Общество также планирует управлять погашением обязательств за счет погашения активов, которые включены в категорию до 3 месяцев.

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

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 555 889	-	-	1 555 889
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	166 737	166 737
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	136 514	136 514
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 916 791	1 916 791
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	1 912 422	1 912 422
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 164	-	-	15 164
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 375	-	-	3 375
8	Прочие активы	25 246	-	-	25 246
9	Итого активов	1 599 674	-	4 132 464	5 732 138
Раздел II. Обязательства					
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	113 887	-	-	113 887
11	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	31 829	222 479	4 252 947	4 507 255
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	271 877	353 063	73 115	698 055
13	Прочие обязательства	3 576			3 576
14	Итого обязательств	421 169	575 542	4 326 062	5 322 773
15	Итого разрыв ликвидности	1 178 505	(575 542)	(193 598)	409 365

38. Управление рисками (продолжение)

Разрыв ликвидности в периодах от 3 месяцев до одного года, а также свыше одного года связан в первую очередь с тем фактом, что данные по страховым резервам указаны с учетом РНП. Общество также планирует управлять погашением обязательств за счет погашения активов, которые включены в категорию до 3 месяцев.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Основные сделки Общество совершает в российских рублях, но часть финансовых активов Общества выражены в долларах США и евро. Общество заключает большую часть договоров страхования в рублевом эквиваленте или фиксирует курс для расчетов непосредственно в договоре страхования для снижения подверженности Общества валютному риску.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 296 224	-	4	2 296 228
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	181 081	-	-	181 081
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	170 681	-	170 681
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 106 269	-	-	4 106 269
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 886 685	-	-	3 886 685
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 690	-	-	6 690
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 662	2 033	-	3 695
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	6 920	-	-	6 920
9	Прочие активы	80 867	-	-	80 867
10	Итого активов	10 566 398	172 714	4	10 739 116
Раздел II. Обязательства					
11	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	371 785	-	-	371 785
12	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 878 236	-	-	8 878 236
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	922 377	-	-	922 377
14	Прочие обязательства	5 538	-	-	5 538
15	Итого обязательств	10 177 936	-	-	10 177 936
16	Чистая балансовая позиция	388 462	172 714	4	561 180

38. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 555 581	20	288	1 555 889
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	166 737	-	-	166 737
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	136 514	-	136 514
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 916 791	-	-	1 916 791
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 912 422	-	-	1 912 422
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 164	-	-	15 164
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 218	157	-	3 375
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12 800	-	-	12 800
9	Прочие активы	25 246	-	-	25 246
10	Итого активов	5 607 959	136 691	288	5 744 938
Раздел II. Обязательства					
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	113 887	-	-	113 887
11	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4 507 255	-	-	4 507 255
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	113 887	-	-	113 887
13	Прочие обязательства	3576	-	-	3576
14	Итого обязательств	4 738 605	-	-	4 738 605
15	Чистая балансовая позиция	869 354	136 691	288	1 006 333

Процентный риск. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. В рамках мер по управлению процентным риском, Общество обеспечивает соблюдение требований по ликвидности и структуре активов, установленных в Российской Федерации. Общество не имеет существенных разрывов активов и обязательств, которые могут быть чувствительны к колебаниям процентных ставок.

В таблицах ниже представлен анализ влияния допустимых изменений среднерыночных процентных ставок на статьи доходов, расходов и собственного капитала по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи (представленных государственными облигациями). Влияние на статьи капитала представлено с учетом корректировок для целей налогообложения.

38. Управление рисками (продолжение)

Чувствительность на 31 декабря 2018 года:

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)	0/0	(64 374)/64 374

Чувствительность на 31 декабря 2017 года:

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)	0 / 0	(33 996)/33 996

Рыночный (ценовой) риск. Условия договоров инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) предусматривают возможность дополнительной страховой выплаты, установленной договором ИСЖ, величина которой зависит от изменения стоимости базовых индексов, определенных договором ИСЖ. С целью минимизации специфических инвестиционных рисков (изменения величины базовых индексов), принятых по договорам ИСЖ, Общество приобретает производные финансовые инструменты – европейские опционы-колл на индексы, предусмотренные договорами ИСЖ. При этом в соответствующих опционах основные параметры согласованы с договорами ИСЖ (дата погашения совпадает с датой окончания периода инвестирования договоров ИСЖ, начальное значение индекса (страйк) определено на дату начала периода инвестирования по договорам ИСЖ, номинал опциона покрывает объем риска по договорам ИСЖ).

Цена на производные инструменты демонстрирует высокую волатильность с точки зрения уровня рыночного (ценового) риска. Вместе с тем с экономической точки зрения риск Общества минимален, так как изменение цены на опционы отражает изменение потенциальных будущих выплат страхователям по договорам ИСЖ (изменение резервов по страхованию жизни). Общество полагает, что необходимости принятия дополнительных мер по минимизации ценового риска не возникает.

Ниже приведен анализ чувствительности к рыночным индексам:

Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Мировая экономика, потребительский сектор и здравоохранение	(10%)	(183 869)	(147 096)	(131 887)	(105 510)
Мировая экономика, потребительский сектор и здравоохранение	10%	319 274	255 419	151 197	120 958

39. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	170 681	170 681	-	136 514	136 514	-
2	Опционы	170 681	170 681	-	136 514	136 514	-
3	Итого	170 681	170 681	-	136 514	136 514	-

Общество приобретает производные финансовые инструменты в рамках реализации продуктов ИСЖ согласно условиям договоров страхования.

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 106 269	170 681	-	4 276 950
2	финансовые активы, в том числе:	4 106 269	170 681	-	4 276 950
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	170 681	-	170 681
4	производные финансовые активы, в том числе:	-	170 681	-	170 681
5	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	170 681	-	170 681
6	опционы	-	170 681	-	170 681
7	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 106 269	-	-	4 106 269
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 106 269	-	-	4 106 269

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 916 791	136 514	-	2 053 305
2	финансовые активы, в том числе:	1 916 791	136 514	-	2 053 305
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	136 514	-	136 514
4	производные финансовые активы, в том числе:	-	136 514	-	136 514
5	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	136 514	-	136 514
6	опционы	-	136 514	-	136 514
7	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 916 791	-	-	1 916 791
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 916 791	-	-	1 916 791

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	170 681	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	170 681	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	170 681	-	-	-	-	-
4	производные финансовые активы, в том числе:	170 681	-	-	-	-	-
5	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	170 681	-	-	-	-	-
6	опционы	170 681	-	-	-	-	-

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обновленные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	136 514	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	136 514	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	136 514	-	-	-	-	-
4	производные финансовые активы, в том числе:	136 514	-	-	-	-	-
5	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	136 514	-	-	-	-	-
6	опционы	136 514	-	-	-	-	-

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 181 889	182 048	98 171	6 462 108	6 462 165
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	2 296 228	-	-	2 296 228	2 296 228
3	денежные средства в кассе	39	-	-	39	39
4	денежные средства на расчетных счетах	2 296 189	-	-	2 296 189	2 296 189
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	182 048	-	182 048	181 081
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	182 048	-	182 048	181 081
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	3 885 661	-	-	3 885 661	3 886 685
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 361 536	-	-	1 361 536	1 359 248
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 524 125	-	-	2 524 125	2 527 437
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	3 695	3 695	3 695
11	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	2 399	2 399	2 399
12	прочее	-	-	1 296	1 296	1 296

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
13	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	6 690	6 690	6 690
14	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	6 023	6 023	6 023
15	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	6 023	6 023	6 023
16	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	667	667	667
17	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	667	667	667
18	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	-	-	6 920	6 920	6 920
19	прочие активы	-	-	80 866	80 866	80 866
20	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	10 177 936	10 177 936	10 177 936
21	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	371 785	371 785	371 785
22	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	264 155	264 155	264 155
23	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	97 583	97 583	97 583
24	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	166 572	166 572	166 572
25	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	107 630	107 630	107 630
26	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	40 175	40 175	40 175
27	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахования	-	-	4 732	4 732	4 732
28	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	62 704	62 704	62 704
29	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	19	19	19
30	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	-	-	922 377	922 377	922 377
31	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	8 878 236	8 878 236	8 878 236
32	прочие обязательства	-	-	5 538	5 538	5 538

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 948 682	1 721 366	60 585	3 730 633	3 695 633
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 555 889	-	1 555 889	1 555 889
3	денежные средства в кассе	-	158	-	158	158
4	денежные средства на расчетных счетах	-	1 555 731	-	1 555 731	1 555 731
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	165 477	-	165 477	166 737
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	165 477	-	165 477	166 737
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	1 948 682	-	-	1 948 682	1 912 422
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	655 589	-	-	655 589	657 004
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 293 093	-	-	1 293 093	1 255 418
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	3 375	3 375	3 375
11	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	3 375	3 375	3 375
12	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	15 164	15 164	15 164
13	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	11 159	11 159	11 159
14	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	11 159	11 159	11 159
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	4 005	4 005	4 005
16	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	4 005	4 005	4 005
17	инвестиции в дочерние организации	-	-	12 800	12 800	12 800
18	прочие активы	-	-	29 246	29 246	29 246
19	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	5 339 627	5 339 627	5 339 627
20	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	113 887	113 887	113 887
21	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	68 989	68 989	68 989

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
22	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	27 486	27 486	27 486
23	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	41 503	41 503	41 503
24	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	44 898	44 898	44 898
25	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	21 782	21 782	21 782
26	зadолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	23 116	23 116	23 116
27	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	-	-	698 055	698 055	698 055
28	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	4 507 255	4 507 255	4 507 255
29	прочие обязательства	-	-	20 430	20 430	20 430

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировке ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Общества отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости.

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Общества отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В связи с тем, что у Общества нет производных инструментов с плавающей процентной ставкой, дисконтирование их не производилось.

(г) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости финансовых активов на Уровне 1, представленных выше, произведена по котировкам на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

41. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние на принятие другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами. Все сделки, заключенные со связанными сторонами, носят рыночный характер.

В 2018 и 2017 году Общество осуществляло взаимодействие со следующими связанными сторонами:

- ООО «Русский Стандарт-Инвест» (основной акционер, материнское предприятие);
- АО «Банк Русский Стандарт» (компания под общим контролем);
- ООО «Компания Банковского Страхования» (компания под общим контролем);
- ООО «Русский Стандарт Водка» (компания под общим контролем);
- ООО «Финансовый консультант» (дочернее общество).

Состав ключевого управленческого персонала Общества на 31 декабря 2018 года:

- Тарико Р. В., главный советник Общества;
- Копитайко М. С., генеральный директор Общества;
- Щербаков И. А., операционный директор Общества;
- Губайдуллина З. А. главный бухгалтер Общества;
- Алехина Ю. Ю., директор по маркетингу Общества.

41. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Состав ключевого управленческого персонала Общества на 31 декабря 2017 года:

- Копитайко М. С., генеральный директор Общества;
- Щербаков И. А., операционный директор Общества;
- Губайдуллина З. А. главный бухгалтер Общества;
- Алехина Ю. Ю., директор по маркетингу Общества.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	42 932	42 932
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	402	402
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	227 858	227 858
4	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	10 915	10 915
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	195	195

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	35 230	35 230
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	5 392	5 392
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	64 619	64 619
4	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	36 712	36 712
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	445	445

41. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год**

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	(909 663)	(909 663)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	34 093	34 093
3	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	10 915	10 915
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(954 671)	(954 671)
5	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	(534 422)	(534 422)
6	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	3 011	3 011
7	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	(195)	(195)
8	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(537 238)	(537 238)
9	Общие и административные расходы			(231 784)	(1 443)	(233 227)
10	Прочие доходы		51		539	590
11	Прочие расходы	(726 100)	(835)			(726 935)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	155 170	155 170
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	466 330	466 330
3	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	(7 166)	(7 166)
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(303 994)	(303 994)
5	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	(473 194)	(473 194)
6	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	4 158	4 158

41. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
7	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	(159)	(159)
8	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(477 193)	(477 193)
9	Общие и административные расходы	-	-	(187 798)	(1 135)	(188 933)
10	Прочие доходы	45 000	84	-	487	45 571
11	Прочие расходы	(1 036 450)	(1 200)	-	-	(1 037 650)

В 2018 году Общество произвело прочие выплаты акционерам в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 726 100 тысяч рублей (2017: 1 036 450 тысяч рублей). Безвозмездная финансовая помощь акционерам была объявлена и выплачена в российских рублях.

В течение 2018 года ООО «Русский Стандарт-Инвест» не оказывал Обществу безвозмездную финансовую помощь (2017: 45 000 тысяч рублей). Данные средства не зарегистрированы в качестве увеличения уставного капитала.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(231 784)	(162 197)

Краткосрочные премиальные вознаграждения руководству Общества подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Долгосрочные вознаграждения не предусмотрены.

Административные расходы по ключевым сотрудникам за 2018 год включают взносы в Пенсионный фонд России в размере 20 664 тысяч рублей (2017 год: 16 865 тысяч рублей).

42. События после отчетной даты

Общество начало добровольную ликвидацию дочернего общества – ООО «Финансовый консультант». Решение о ликвидации было принято 16 ноября 2018 года. 19 ноября 2018 года было направлено уведомление о принятом решении в ИФНС №46, и опубликована информация о порядке и сроках заявления требований его кредиторами и о ликвидации ООО «Финансовый консультант».

Планируемая дата подачи ликвидационного баланса в ИФНС № 46 и документов для ликвидации – 14 марта 2019 года.

Планируемая дата ликвидации ООО «Финансовый консультант» (внесение записи о ликвидации в ЕГРЮЛ) – 22 марта 2019 года.

Общество зарегистрировало 23 января 2019 года новое дочернее общество – ООО «Страховой консультант». Учредителем и единственным участником ООО «Страховой консультант» является АО «Русский Стандарт Страхование».