

**Общество с ограниченной ответственностью
«АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с правилами составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности для страховых организаций,
установленными в Российской Федерации
и Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	9

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность страховщика	11
2	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	12
3	Основы составления отчетности	12
4	Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5	Денежные средства и их эквиваленты	36
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	38
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	40
11	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	41
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	46
13	Инвестиции в дочерние предприятия	47
14	Нематериальные активы	47
15	Основные средства	48
16	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	48
17	Прочие активы	49
18	Резервы под обесценение	49
19	Займы и прочие привлеченные средства	50
20	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	51
21	Резервы – оценочные обязательства	51
22	Прочие обязательства	51
23	Капитал	52
24	Управление капиталом	52
25	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	53
26	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	53
27	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	54
28	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	55
29	Процентные доходы	55
30	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	56
31	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	57
32	Общие и административные расходы	57
33	Процентные расходы	57
34	Прочие доходы и расходы	58
35	Налог на прибыль	58
36	Управление рисками	61
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов	79
38	Операции со связанными сторонами	87



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью
«АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «АК БАРС 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 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 годовой 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 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет 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 годовая 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 создано Управление внутреннего аудита, подчиненное и подотчетное Совету директоров Общества, и наделенное соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года на должность руководителя Управления внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

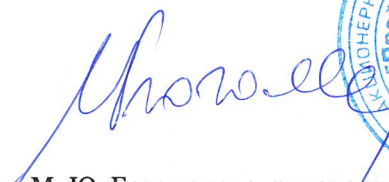
- г) по состоянию на 31 декабря 2018 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) руководитель и сотрудники Управления внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях Общества, не участвовали в проверке деятельности этих структурных подразделений;
- е) отчеты Управления внутреннего аудита 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 квартальные отчеты Управления внутреннего аудита за первый, второй и третий квартал 2018 года 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.

АО "ПВК Аудит"

1 марта 2019 года

Москва, Российская Федерация



М. Ю. Богомолова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000194),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 17 ноября 2011 г., и присвоен государственный регистрационный номер 111690088124.

420124, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1А.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., 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.

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2018 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401379000	13868869	3867

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 на 31 декабря 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

420124, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Меридианная, д. 1а

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая

(тыс. руб.)

Таблица 1

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	334 297	155 335
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	71 270	120 611
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	125 161	117 733
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	29 293	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	22 550	46 153
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	5 634	4 140
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	11	44 346	58 878
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	12	-	20 400
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	13	-	111 828
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
16	Инвестиционное имущество	-	-	-
17	Нематериальные активы	14	2 686	2 260
18	Основные средства	15	10 294	12 975
19	Отложенные аквизиционные расходы	16	96 984	85 411
20	Требования по текущему налогу на прибыль	35	2 597	4 167
21	Отложенные налоговые активы	35	5 381	-
22	Прочие активы	17	7 544	14 932

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
23	Итого активов	-	758 037	754 823
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	19	2 191	89
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	49 231	116 575
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-
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	11	488 050	425 670
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	-	1 048
37	Отложенные налоговые обязательства	36	-	9 568
38	Резервы – оценочные обязательства	21	8 342	122
39	Прочие обязательства	22	18 318	20 336
40	Итого обязательств		566 132	573 408
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	23	220 000	220 000
42	Добавочный капитал	-	-	-
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
44	Резервный капитал	-	1 865	1 865
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков	-	-	-
49	Прочие резервы	-	-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	24	(29 960)	(40 450)
51	Итого капитала	-	191 905	181 415
52	Итого капитала и обязательств	-	758 037	754 823

Генеральный директор

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

28 февраля 2019 года



Исмагилов Рустем Ильгизович

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401379000	13868869	3867

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

420124, Республика Татарстан, г.Казань, ул. Меридианная ,д. 1а

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая

(тыс. руб.)

Таблица 2

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-
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:	-	-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	-	-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	-	-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	-	-	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-
3.1	изменение резервов и обязательств	-	-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	-	-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-
4.1	аквизиционные расходы	-	-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	-	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни	-	-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	25	598 604	498 336
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	713 507	576 334
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	25	(61 163)	(49 607)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	11	(58 863)	(28 669)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	5 123	278
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	26	(148 404)	(126 649)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26	(157 975)	(227 223)
9.2	расходы по урегулированию убытков	26	(11 007)	(5 509)

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	-	37 390	120 378
9.4	изменение резервов убытков	26	(3 674)	93 403
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	26	(19 735)	(109 633)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	26	6 361	3 816
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	26	236	(1 881)
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	27	(351 744)	(324 465)
10.1	аквизиционные расходы	27	(363 318)	(317 796)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	-	-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	27	11 574	(6 669)
11	Отчисления от страховых премий	-	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	28	6 025	60
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	28	(7 226)	(8 999)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	97 255	38 283
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	97 255	38 283
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	29	25 981	46 385
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	30	(2 223)	755
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	-	(455)	212
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	31	9 330	(52 264)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	32 633	(4 912)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	32	(127 451)	(76 559)
24	Процентные расходы	33	(245)	(10 842)
241	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	34	2 819	467
28	Прочие расходы	34	(7 578)	(3 215)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(132 457)	(90 149)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	(2 567)	(56 778)
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	35	13 057	(9 992)

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35	(1 892)	(3 489)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35	14 949	(6 503)
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	-	10 490	(66 770)
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 ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	-	-
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
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	-	-	-
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	10 490	(66 770)

Генеральный директор

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

 «18» февраля 2019 года


Исмагилов Рустем Ильгизович

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2018 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401379000	13868869	3867

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 420124, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1а

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая
(руб. коп.)

Таблица 3

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный и 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 нематериаль- ных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджиро- вания денежных потоков	Прочие резервы	Нераспреде- ленная прибыль (непокрыты и убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 Декабря 2016 г.	-	220 000	-	-	1 865	-	-	-	-	-	57 669	279 534
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31 349)	(31 349)
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 Декабря 2016 г. пересмотренный	-	220 000	-	-	1 865	-	-	-	-	-	26 320	248 185
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66 770)	(66 770)
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
Отчет об изменении собственного капитала страховой организации за 2018 г.

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 для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, неограниченным 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 Декабря 2017 г.	-	220 000	-	-	1 865	-	-	-	-	-	(40 450)	181 415
14	Остаток на 31 Декабря 2017 г.	-	220 000	-	-	1 865	-	-	-	-	-	(40 450)	181 415
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 Декабря 2017 г. пересмотренный	-	220 000	-	-	1 865	-	-	-	-	-	(40 450)	181 415
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 490	10 490
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

Отчет об изменении собственного капитала страховой организации за 2018 г.

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 фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	(участников)												
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движения резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2018 г. в том числе:	-	220 000	-	-	1 865	-	-	-	-	-	(29 960)	191 905
	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

«18» февраля 2019 года

Исмагилов Рустем Ильгизович



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
92401379000	13868869	3867

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

420124, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, д. 1а

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая

(тыс. руб.)

Таблица 4

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	-	-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные	-	-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	684 875	584 427
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(58 154)	(41 820)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	-	-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные	-	-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(157 280)	(226 612)
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	-	29 674	105 857
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(379 921)	(289 546)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(7 110)	(5 583)
13	Поступления сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	2 380	5 038
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	-	-	(851)
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
21	Проценты полученные	-	19 864	24 251
22	Проценты уплаченные	-	-	(8 800)
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	-	-	79 971

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
	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	-	(4 538)	(81 633)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(63 535)	(42 544)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(49 266)	(72 850)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(1 370)	(2 321)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	250	30 250
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	15 869	57 234
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств	-	46	46
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	-	(477)	-
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	-	121 717	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(9 913)	-
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	48 403	(32 450)
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	-	48 784
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	-	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	159 766	16 380
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств	-	2 000	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств	-	-	(93 372)
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	-	-	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)	-	-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	-	-	-
51	Выплаченные дивиденды	-	-	-
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	224	10 929
55	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	(1 141)	(1 406)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	1 083	(83 849)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	176 718	(10 235)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	(1)	(982)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	155 335	166 552
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	332 052	155 335

Генеральный директор

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»

 «28» февраля 2019 года


Исмагилов Рустем Ильгизович

Примечания на страницах с 11 по 90 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1 Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензий на осуществление страхования (СЛ № 3867 от 13 апреля 2015 года и СИ № 3867 от 13 апреля 2015 года). Указанные лицензии выданы без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Компания является региональным страховщиком Татарстана и работает как в корпоративном, так и в розничном сегменте. Предметом деятельности Компании является обеспечение страховой защиты имущественных интересов юридических лиц и граждан в виде личного, имущественного страхования и страхования ответственности. Основными видами страхования, осуществляемыми Компанией, являются:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование средств железнодорожного транспорта.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 17 ноября 2011 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Компании: 420124, республика Татарстан, г. Казань, ул. Меридианная, д.1А.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2018 является ПАО «АК БАРС» Банк, г. Казань (по состоянию на 31 декабря 2017 года: ООО «КвантКомФинанс» (г. Москва), конечным бенефициаром являлся Хайруллин Ш. Р.). ПАО «АК БАРС» Банк является уполномоченным банком Правительства Республики Татарстан. По состоянию на 31 декабря 2018 года Правительство Республики Татарстан, являющейся субъектом Российской Федерации, через министерства, государственные организации и связанные компании контролировало деятельность ПАО «АК БАРС» Банк.

1 Основная деятельность страховщика (продолжение)

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика. По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания имела 70 филиалов на территории Республики Татарстан и в других регионах России (на 31 декабря 2017 года – 70 филиалов).

Численность персонала страховщика. Средняя численность персонала Компании в течение 2018 года составила 408 человек (2017 год: 545 человек).

Валюта представления отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. 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 (Примечание 37). 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 Компании.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 57,6 рублей на 1 января 2018 года до 69,47 рублей за доллар США на 31 декабря 2018 года. Ключевая ставка Банка России на 1 января 2018 года и на 31 декабря 2018 года составляла 7,75% годовых. Фондовый индекс РТС изменился незначительно с 1152 пунктов на 1 января 2018 года до 1154 пунктов на 31 декабря 2018 года, колебания индекса в пределах 2018 года составили от 973 пунктов до 1196 пунктов.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. 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 Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Исправление ошибок

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Компанией были внесены следующие корректировки сравнительных данных в связи с исправлением ошибок прошлых лет:

- (1) В связи с наличием признаков обесценения на предыдущую отчетную дату, создан резерв под обесценение векселей, учтенных в составе Займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности в размере 100% от их балансовой стоимости.

3 Основы составления отчетности (продолжение)

- (2) Компанией было выявлено неполное отражение заявленных убытков в составе РЗУ, что привело к занижению резервов убытков и доли перестраховщиков в резервах убытков по состоянию на предыдущие отчетные даты. В связи с этим произведено доначисление страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни и соответствующей доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на предыдущие отчетные даты.

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Таблица 5

(в тысячах российских рублей)	Номер корректировки	Первоначально представленная сумма	Сумма корректировки	Сумма после корректировок
АКТИВЫ				
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	64 368	(60 228)	4 140
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2	56 005	2 873	58 878
Итого активов	1,2	812 178	(57 355)	754 823
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2	411 617	14 053	425 670
Итого обязательств	2	559 355	14 053	573 408
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1	30 958	(71 408)	(40 450)
Итого капитала	1	252 823	(71 408)	181 415
Итого капитала и обязательств	1	812 178	(57 355)	754 823

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2017 года:

Таблица 6

(в тысячах российских рублей)	Номер корректировки	Первоначально представленная сумма	Сумма корректировки	Сумма после корректировок
АКТИВЫ:				
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2	165 869	2 632	168 501
Итого активов	2	910 329	2 632	912 961
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2	474 904	13 884	488 788
Итого обязательств	2	650 890	13 884	664 774
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2	37 574	(11 252)	26 322
Итого капитала	2	259 439	(11 252)	248 187
Итого капитала и обязательств	2	910 329	2 632	912 961

3 Основы составления отчетности (продолжение)

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о финансовых результатах за 2017 год:

Таблица 7

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Номер корректировки	Первоначально представленная сумма	Сумма корректировки	Сумма после корректировок
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	2	(126 722)	75	(126 649)
изменение резервов убытков	2	93 572	(169)	93 403
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2	(109 875)	244	(109 633)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2	38 210	75	38 283
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	2	38 210	73	38 283
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	1	7 964	(60 228)	(52 264)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	1	55 316	(60 228)	(4 912)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1,2	3 377	(60 155)	(56 778)
Прибыль (убыток) после налогообложения	1,2	(6 615)	(60 155)	(66 770)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	1,2	(6 615)	(60 155)	(66 770)

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

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

Значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора страхования, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Значительность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- Б. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

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

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск (если договор страхования содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. См. Примечание 11.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлена 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 котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

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 котированным 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). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 39.

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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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.

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

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.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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). Компания 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 Компанию.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- 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).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

Новые учетные положения

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Компания приняла решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2022 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания имеет право воспользоваться опцией отсрочки в применении МСФО (IFRS) 9, поскольку данная опция применима к страховым компаниям. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

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

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Компанией в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Компания приняла решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания имеет право воспользоваться опцией отсрочки в применении МСФО (IFRS) 9, поскольку данная опция применима к страховым компаниям. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, Компания не сможет пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита.

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

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. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Организация предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2022 года.

ООО «АК БАРС СТРАХОВАНИЕ»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

Таблица 8

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		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
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA***	A	BVB	BB-D	Без рейтинга	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долевые инструменты	29 293	-	-	-	-	-	-	29 293	-	29 293
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 293	-	-	-	-	-	-	29 293	-	29 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	122 534	-	-	-	122 534	-	-	122 534
Корпоративные облигации	-	-	2 627	-	-	2 627	-	-	-	2 627
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	125 161	-	-	2 627	122 534	-	-	125 161
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	28 183	-	-	-	-	-	28 183	28 183
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	334 297	-	-	334 297	-	-	-	334 297
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	71 270	-	-	71 270	-	-	-	71 270
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			433 750			405 567			28 183	433 750

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом AAA – AA рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

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 2017 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года:

Таблица 9

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		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 A – 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 A – D и низкий кредитный риск	
(в тысячах российских рублей)											
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	117 734	-	-	-	117 734	-	-	177 734	117 734
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	117 734	-	-	-	117 734	-	-	117 734	117 734
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	4 110	-	-	-	-	-	4 110	4 110	4 110
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	115 335	-	-	155 335	-	-	-	115 335	155 335
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	120 611	-	-	120 611	-	-	-	120 611	120 611
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	240 056	-	-	235 946	-	-	4 110	240 056	240 056

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом AAA – AA рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

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

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. 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. Компания решила применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Компания признала право на использование актива в размере 27 154 тыс. руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде, представленных в Примечании 64.1, с обязательством по договору аренды.

Таблица 10

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 г. / 1 января 2019 г.
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения	-
• Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность.	34 033
• Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(6 879)
Итого лизинговых обязательств	27 154

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. Организация должна 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. Организация должна 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 организация 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 организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация 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 Компания проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее 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. Компания планирует применять данный стандарт к договорам страхования, выпущенным Компанией, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою 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. Компания полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее 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. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажут поправки на его 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. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажут поправки на его 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.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Поправки перспективные, и Компания применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 года.

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.

4 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)**Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 90 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где необходимо).

Депозиты в банках учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться.

Классификация финансовых инструментов. Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие 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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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 Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключило 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.

4 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, 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 закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки и отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за период. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, связанные с прекращением признания отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределённого периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

4 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования и прочая дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования и прочая дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность включает:

- задолженность по операциям страхования, которая включает в себя суммы к получению по договору прямого страхования и дебиторскую задолженность по суброгации;
- задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам, премии к получению по договорам входящего перестрахования;
- прочую дебиторскую задолженность, которая включает в себя расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками и предоплаты.

Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости, описанные далее.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о финансовых результатах после оказания услуг.

Компания получает доказательства обесценения займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

Прочие активы. Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компании услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Обесценение активов по операциям перестрахования. Компания регулярно тестирует свои активы по операциям перестрахования для целей оценки на обесценение, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов и предоплат. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании 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, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус. 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;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

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 контрагента 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.

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, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет резерва под обесценение в том отчетном периоде, в котором была установлена невозможность их погашения. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Основные средства. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания до ликвидационной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов:

- оборудование – 61-85 месяцев;
- оргтехника – 25 месяцев;
- транспортные средства – 37 месяцев;
- мебель – 61 месяц;
- улучшения арендованного имущества – 61 месяц.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, лицензии и франшизы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который, как правило, не превышает 60 месяцев. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно.

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общих и административных расходов.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости долей его участников.

4 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Распределение прибыли. Распределение прибыли единственному участнику признается как обязательство и вычитается из капитала в том периоде, в котором было объявлено о распределении прибыли до отчетной даты включительно. Информация о выплате прибыли единственному участнику раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода» в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она была рекомендована до отчетной даты, а также рекомендована или объявлена после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Распределение прибыли в пользу участника Компании осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства для страховщиков (ОСБУ).

Кредиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования, прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства. Кредиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования, прочая кредиторская задолженность и прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Компании по выплате комиссионного вознаграждения агентам и брокерам;
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков перестрахователям;
- прочей кредиторской задолженности и прочих обязательств, которая представляет собой расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию, расчеты с поставщиками и подрядчиками и прочие обязательства.

Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания прочих обязательств происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Резервы – оценочные обязательства. Резервы – оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

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.

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них представлена в бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них представлена в бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

4 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Страховые контракты – классификация

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

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

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеют место нижеследующие неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.
- Компания не признает страховыми следующие риски:
- финансовый риск;
- риск, не существовавший до заключения договора, а возникший в результате его заключения;
- риск расторжения (пролонгации) договора ранее, чем ожидал его эмитент при определении цены договора;
- риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он содержит существенный страховой риск.

Описание страховых продуктов

Компания осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств воздушного транспорта;
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование финансовых рисков.

4 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Договоры страхования, заключаемые Компанией, как правило, являются краткосрочными.

Страхование имущества заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (остановка производства).

ДМС осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании платными медицинскими услугами. Такие договоры квалифицируются как страховые только в том случае, если Компания на момент заключения договора не уверена в вероятности, сроках и размерах денежных потоков, связанных с этим видом страхования.

Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также в случае смерти застрахованного лица обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой.

По договорам комплексного ипотечного страхования объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с исполнением договора или иного обязательства, обеспеченного ипотекой или связанного с предметом ипотеки. Объектом страхования могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением недвижимым имуществом, являющимся предметом ипотеки; имущественные интересы, связанные с возможными финансовыми потерями страхователя (застрахованного лица), а также имущественные интересы, связанные со смертью и утратой трудоспособности застрахованным лицом.

Страхование ответственности защищает клиентов Компании от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает как контрактные, так и не предусмотренные контрактом события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателя), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

По договорам страхования авиационных и космических рисков Компания принимает на страхование имущественные интересы страхователя, связанные с повреждением, либо полной гибелью объектов страхования, а также возникающие в силу закона обязанности страхователя о возмещении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, если такой вред был причинен в ходе осуществления деятельности.

Страхование грузов – Компания принимает на страхование имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

В рамках страхования путешественников Компанией выплачивается компенсация в случае возникновения медицинских или иных непредвиденных расходов застрахованного лица во время нахождения за пределами места постоянного проживания.

Учет операций по страхованию

Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

4 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Страховые выплаты. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков признаются в периоде, в котором они возникли, и включают в себя прямые и косвенные расходы. Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков, в том числе расходы, связанные с судебными решениями. Косвенные расходы на урегулирование убытков включают в себя расходы на заработную плату сотрудников отдела рассмотрения и урегулирования убытков и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по предстраховой экспертизе, расходы на бланки строгой отчетности и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссионные вознаграждения агентам (брокерам) за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в отчете о финансовом положении в составе активов.

Доходы от суброгации. Компания имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Компанией страховых убытков (регрессы, суброгация). Суброгационный доход, возникший в результате удовлетворения регрессных исков Компании, а также расход в виде суммы возмещения, подлежащей оплате Компании перестраховщику, признаются на дату вступления в законную силу решения суда (при взыскании долга в судебном порядке) или на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков в случаях внесудебного урегулирования данных споров. Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Компании уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон.

Страховые резервы

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении страховых случаев, которые возникли на отчетную дату, и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.

РЗУ формируется на базе убытков, заявленных, но не урегулированных по состоянию на отчетную дату.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых выплат и расходов по урегулированию страховых выплат прошлых лет. Для любого периода наступления страхового случая расчетная величина РПНУ не может быть отрицательной. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется дисконтирование в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

4 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Признание резервов убытков прекращается только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Оценка будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков. Сумма будущего дохода, связанного с реализацией прав на регресс (суброгационного права), а также с реализацией годных остатков, оцениваются с использованием актуарных методов и основаны на исторических данных о поступлениях соответствующих сумм в разрезе периодов наступления страхового случая, к которому относятся рассматриваемые доходы, и в отношении убытков, произошедших не позднее отчетной даты.

Указанные выше оценки будущих поступлений по суброгации и от реализации годных остатков уменьшают сумму резервов убытков.

Проверка адекватности сформированных страховых обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков обслуживание договоров страхования. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

Перестрахование. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков,

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам.

Премии по факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат – дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком.

Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату акцепта, если договор пропорционального облигаторного перестрахования подписан позже начала несения ответственности по передаваемым в перестрахование договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода несения ответственности.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования.

Доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве незаработанной премии (доля перестраховщиков в страховых резервах) рассчитывается исходя из доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с соответствующей величиной РНП, резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в страховых резервах с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

4 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Оценка доли перестраховщиков в РНП осуществляется для каждого договора страхования согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РЗУ осуществляется для каждого убытка согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РПНУ осуществляется согласно условиям облигаторной перестраховочной программы.

Налогообложение. В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе Капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности. 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. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Компании 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 Компании 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.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4 Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности (продолжение)

Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Таким обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 36.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Участник и руководство Компании имеют право вносить изменения в данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

5 Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 11

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	29	2
2	Денежные средства на расчетных счетах	32 086	17 816
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	302 182	137 517
4	Итого	334 297	155 335

В состав статьи включены депозиты с первоначальным сроком погашения менее или равным 90 дней.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали остатки денежных средств, находящиеся в ограничении.

5 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании были остатки денежных средств в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 года: в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах), совокупная сумма остатков по которым составляла 334 262 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 121 493 тыс. руб.).

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

Информация о кредитном качестве, а также анализ ликвидности денежных средств и их эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 37.

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

Таблица 12

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	334 297	155 335
	Прочее	(2 245)	-
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	332 052	155 335

Отличие сумм денежных средств в бухгалтерском балансе и в отчете о потоках денежных средств является сумма начисленных процентов по краткосрочным депозитам, отраженных в бухгалтерском балансе в составе денежных средств и их эквивалентов.

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

Таблица 13

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:	71 270	-	71 270	-	71 270
2	Итого	71 270	-	71 270	-	71 270

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

Таблица 14

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:	120 611	-	120 611	-	120 611
2	Итого	120 611	-	120 611	-	120 611

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты были размещены в 5 кредитных организациях (на 31 декабря 2017 года: в 2 кредитных организациях).

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в Примечании 36.

Информация о справедливой стоимости депозитов представлена в Примечании 39.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

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

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

Таблица 15

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	6,1%-8,2%	16-81 дней	7,2%-7,4%	16-78 дней

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

Таблица 16

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	125 161	117 733
2	Итого	125 161	117 733

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 17

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
2	Долговые ценные бумаги, в том числе:	125 161	117 733
3	Правительства Российской Федерации	121 084	112 361
4	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 449	-
	Кредитных организаций и банков -нерезидентов	2 627	-
5	нефинансовых организаций	-	5 372
6	Итого	125 161	117 733

Компания в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство Компании оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Срок погашения облигаций с мая 2019 года по май 2025 года, купонный доход составляет от 6,7% до 8,02% (31 декабря 2017 года: с января 2018 года по декабрь 2022 года, купонный доход составляет от 6,70% до 7,40%) в зависимости от выпуска облигации.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций представляют собой ценные бумаги с фиксированным процентным доходом, выпущенные Сбербанком России и свободно обращающиеся на российском рынке. Облигации имеют срок погашения декабрь 2020 года и купонный доход 8% (31 декабря 2017 года: отсутствовали) в зависимости от выпуска облигации.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные одним контрагентом (Правительство РФ) (31 декабря 2017 года: одним контрагентом), превышают 5% от общей балансовой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в совокупности составляют 118 523 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 112 362 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не просрочены и не имеют обеспечения.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Компания не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 36.

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

Таблица 18

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
	Долевые ценные бумаги, в том числе:	29 293	-	29 293	-	29 293
	кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 913	-	9 913	-	9 913
1	некредитных финансовых организаций	19 380	-	19 380	-	19 380
2	Итого	29 293	-	29 293	-	29 293

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочие долевые инструменты представлены вложением в уставный капитал ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ» (Россия, г. Казань) в размере 19% и акциями ПАО «АК БАРС» БАНК (Россия, г. Казань). По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не просрочены и не имеют обеспечения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена в Примечании 36.

9 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 19

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	22 550	46 153
2	Итого	22 550	46 153

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 36.

9 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Таблица 20

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	19 429	53 643
2	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4 633	14 196
3	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	10 920	8 048
4	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	3 605	8 123
5	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	420	169
6	Резерв под обесценение	(16 457)	(38 026)
7	Итого	22 550	46 153

По состоянию на 31 декабря 2018 года 11,06% (на 31 декабря 2017 года: 22,9%) процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение приходилось на одного дебитора (на 31 декабря 2017 года: один дебитор). Общая сумма задолженности по данному дебитору составляет 4 314 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 19 276 тыс. руб.).

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 17.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования не имеет обеспечения.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 36.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна ее балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни представлена в Примечании 38.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

10 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 г.

Таблица 21

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:	2 997	59 492	62 489	(59 492)	2 997
2	Займы выданные	2 265	312	2 577	(312)	2 265
3	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	-	1	-	1
4	Прочее	371	2 059	2 430	(2 059)	371
5	Итого	5 634	61 863	67 497	(61 863)	5 634

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

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

Таблица 22

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:	2 821	60 228	63 049	(60 228)	2 821
2	Займы выданные	1 280	-	1 280	-	1 280
3	Прочее	39	1 736	1 775	(1 736)	39
4	Итого	4 140	61 964	66 104	(61 964)	4 140

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

Таблица 23

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	388 193	(30 771)	357 422	329 330	(25 648)	303 682
2	Резервы убытков	95 377	(13 760)	81 678	95 290	(33 495)	61 795
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	6 158	-	6 158	2 572	-	2 572
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(1 678)	185	(1 493)	(1 522)	265	(1 257)
7	Итого	488 050	(44 346)	443 704	425 670	(58 878)	366 792

В составе страховых обязательств Компании признаются:

- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, и связанных с ними расходов на урегулирование убытков (далее – обязательства по произошедшим событиям),
- обязательства по осуществлению предстоящих выплат по страховым случаям, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах по действующим на отчетную дату договорам страхования и связанных с ними расходов, будущих расходов по действующим на отчетную дату договорам страхования, а также по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения действующих на отчетную дату договоров страхования (далее – обязательства по будущим событиям).

С целью получения оценки страховых обязательств, отдельно рассматриваются следующие компоненты:

- резерв незаработанной премии и резерв неистекшего риска, соответствующие обязательствам Компании по будущим событиям;
- резерв убытков, соответствующий обязательствам Компании по произошедшим событиям в части выплат, состоящий из компонент:
- резерв заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков;
- резерв произошедших, но не заявленных на отчетную дату убытков;
- резерв расходов на урегулирование убытков, соответствующий обязательствам Компании по произошедшим событиям в части расходов на урегулирование убытков.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проверки достаточности резерва незаработанной премии по состоянию на 31.12.2018 выявлен дефицит в размере 658 тыс. рублей и списаны отложенные аквизиционные расходы в размере дефицита.

Анализ резерва убытков по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 17.

Анализ доли перестраховщиков в резерве убытков по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 36.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в страховых резервах представлена в Примечании 36.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 24

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	На начало отчетного периода	329 330	(25 648)	303 682	300 661	(25 371)	275 290
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	713 507	(61 163)	652 344	576 334	(49 607)	526 727
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(654 644)	56 040	(598 604)	(547 665)	49 330	(498 335)
5	На конец отчетного периода	388 193	(30 771)	357 422	329 330	(25 648)	303 682

Для оценки резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года используется метод «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 25

Но-мер строк и	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестрахов-щиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	95 290	(33 495)	61 795	186 403	(143 129)	43 274
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	146 930	(13 463)	133 467	98 238	(8 742)	89 496
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	11 132	(4 192)	6 941	37 872	(2 002)	35 869
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(157 975)	37 390	(120 585)	(227 223)	120 378	(106 844)
6	На конец отчетного периода	95 377	(13 760)	81 618	95 290	(33 495)	61 795

Оценка резерва убытков проводится в целом для резерва заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, и резерва произошедших, но не заявленных на отчетную дату.

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

Резерв заявленных, но неурегулированных убытков оценивается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценивание величины убытков проводится на основе информации, установленной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты, в предположении, что эти данные отражают наилучшую экспертную оценку соответствующих убытков. Величина фактически заявленных, но не урегулированных на отчетную дату убытков, может быть скорректирована в процессе урегулирования.

Оценка резерва убытков осуществляется с использованием следующих актуарных методов:

Метод цепной лестницы, предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий.

Метод Борнхьюттера – Фергюсона использует сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе рыночных данных и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются таким образом, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых периодов.

По видам страхования, характеризующимся низкой частотой возникновения страховых случаев, Компания может применять экспертную оценку резерва убытков, учитывающую всю доступную на момент проведения оценки информацию.

Данные разделены на однородные группы таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна и чтобы получаемые на основе этого деления прогнозы развития убытков были стабильными.

Расчет доли перестраховщиков в резерве убытков проведен с использованием коэффициента участия перестраховщиков в убытках.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- Величина резерва рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость страховых событий, наступивших в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Учет временной стоимости денег при рассмотрении обязательств не проводится, так как основная масса страховых обязательств - краткосрочные;
- Компания использует предположения в отношении процесса рассмотрения убытков, задержках в заявлении и урегулировании убытков. При этом основной для выбора предположений является опыт Компании по урегулированию убытков прошлых периодов.
- Принятые для целей расчета резерва убытков коэффициенты развития убытков и уровень убыточности заработанной страховой премии наилучшим образом соответствуют ожидаемому развитию убытков.

11 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков**

Таблица 26

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	На начало отчетного периода	2 572	-	2 572	4 862	-	4 862
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	10 354	-	10 354	2 630	-	2 630
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	4 755	(516)	4 239	1 163	-	1 163
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(11 523)	516	(11 006)	(6 083)	-	(6 083)
5	На конец отчетного периода	6 158	-	6 158	2 572	-	2 572

Оценка резерва расходов по урегулированию убытков осуществляется по каждой резервной группе на основе средних сложившихся уровней прямых и косвенных расходов Компании на урегулирование убытков, включая судебные расходы, неустойки и штрафы.

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

Таблица 27

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	На начало отчетного периода	1 522	(265)	1 257	3 138	-	3 138
2	Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	1 355	(171)	1 184	1 841	(76)	1 765
3	Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(6 387)	26	(6 361)	(3 892)	-	(3 892)
4	Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	5 188	(225)	5 413	435	(189)	246
6	На конец отчетного периода	1 678	(185)	1 493	1 522	(265)	1 257

Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам проводится по резервным группам, в рамках которых у Компании существует стабильная практика по получению доходов по суброгации и регрессам. Оценка проводится методом Борнхьюттера – Фергюсона с использованием данных о размере поступлений, агрегированных по кварталу наступления страхового случая. Так как результатом расчета является оценка будущих фактических поступлений как по начисленным, так и по не начисленным требованиям, за оценку будущих поступлений по суброгациям и регрессам принимается разность оценки, полученной по каждому кварталу наступления страхового случая вышеуказанным методом, и суммы дебиторской задолженности по суброгации и регрессам, отнесенной к соответствующему кварталу наступления страхового случая. Данный подход позволяет избежать дублирования признания актива.

11 Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Ретроспективный анализ адекватности резервов убытков**

В таблице, приведенной ниже, рассматривается динамика оценок состоявшихся убытков, включая расходы на их урегулирование, в разрезе периодов наступления событий. На каждую отчетную дату оценка состоявшегося убытка, за определенный период наступления убытков, включает оценку обязательств по неоплаченным страховым случаям и величину произведенных Компанией страховых выплат.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков) представлена в таблице ниже.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 28

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам	128 987	239 213	123 861	191 265	97 862
2	Выплаты (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	31.12.2014	208 030	-	-	-	-
4	31.12.2015	230 208	44 141	-	-	-
5	31.12.2016	276 225	93 596	71 413	-	-
6	31.12.2017	384 904	210 903	190 163	143 829	-
7	31.12.2018	400 291	226 290	205 737	179 488	67 528
8	Остаток резервов, переоцененные на отчетную дату	-	-	-	-	-
9	31.12.2014	88 463	-	-	-	-
10	31.12.2015	55 233	52 755	-	-	-
11	31.12.2016	46 835	30 098	60 762	-	-
12	31.12.2017	22 658	23 677	28 688	52 556	-
13	31.12.2018	7 823	8 302	10 455	20 198	45 943
14	Обязательства, переоцененные на отчетную дату	-	-	-	-	-
15	31.12.2014	296 493	-	-	-	-
16	31.12.2015	285 440	96 896	-	-	-
17	31.12.2016	323 060	123 694	132 176	-	-
18	31.12.2017	407 561	234 580	218 851	196 385	-
19	31.12.2018	408 114	234 593	216 193	199 686	113 471
20	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(279 127)	4 620	(92 332)	(8 421)	(15 609)
21	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(216%)	2%	(75%)	(4%)	(16%)

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (с учетом доли перестраховщиков) представлена в таблице ниже.

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

Таблица 29

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам	34 152	51 483	40 499	50 768	64 367
2	Выплаты (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	31.12.2014	25 408	-	-	-	-
4	31.12.2015	26 785	19 447	-	-	-
5	31.12.2016	29 056	23 876	22 613	-	-
6	31.12.2017	34 103	34 814	34 993	29 505	-
7	31.12.2018	35 325	36 036	36 387	39 008	39 505
8	Остаток резервов, переоцененные на отчетную дату	-	-	-	-	-
9	31.12.2014	10 542	-	-	-	-
10	31.12.2015	4 602	12 976	-	-	-
11	31.12.2016	2 878	4 989	24 326	-	-
12	31.12.2017	1 037	1 981	6 625	23 315	-
13	31.12.2018	621	1 101	3 121	11 953	36 573
14	Обязательства, переоцененные на отчетную дату	-	-	-	-	-
15	31.12.2014	35 950	-	-	-	-
16	31.12.2015	31 387	32 423	-	-	-
17	31.12.2016	31 934	28 865	46 939	-	-
18	31.12.2017	35 140	36 794	41 617	52 820	-
19	31.12.2018	35 947	37 137	39 508	50 961	76 078
20	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(1 795)	14 346	991	(194)	(11 711)
21	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(5,25%)	27,87%	2,45%	(0,38%)	(18,19%)

Значительная разница результатов ретроспективного анализа достаточности резервов убытков, брутто-перестрахование и нетто-перестрахование, обусловлена:

- практикой Компании по перестрахованию рисков по личному страхованию, страхованию имущества и гражданской ответственности;
- развитием убытка, связанного с ответственностью ОАО «АВИАКОМПАНИЯ ТАТАРСТАН» перед родственниками пассажиров вследствие авиационной катастрофы, произошедшей 17 ноября 2013 года в Международном аэропорту Казани.

По результатам ретроспективного анализа достаточности резервов убытков (нетто от перестрахования) установлено, что резерв убытков, сформированный Компанией по состоянию на 31 декабря 2016 года, 31 декабря 2017 года, в целом, оказался недостаточен для исполнения Компанией соответствующих обязательств.

Анализ чувствительности оценки страховых резервов к изменениям основных актуарных предположений представлен в Примечании 36.

12 Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 30

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	ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ»	-	-	20 400	20%	Россия
2	Итого	-	-	20 400	-	-

12 Инвестиции в ассоциированные предприятия (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года инвестиции в ассоциированные компании представлены вложением в уставный капитал ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ» в размере 20%. В течение 2018 года Компанией была сокращена доля участия в ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ» до 19%. В связи с этим, по состоянию на 31 декабря 2018 года данное вложение классифицировано в статью бухгалтерского баланса «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» (Примечание 8).

13 Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 31

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	ООО «АК БАРС-Медицина»	-	-	111 829	99,53%	Россия
2	Итого	-	-	111 829	-	-

В октябре 2018 года Компанией была продана доля участия в ООО «АК БАРС-Медицина». Стоимость продажи была равна балансовой стоимости вложения на дату продажи.

14 Нематериальные активы

Таблица 32

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	2 108	1 140	177	3 425
2	Накопленная амортизация	(689)	(323)	(147)	(1 159)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	1 419	817	30	2 266
4	Поступление	760		-	760
	Выбытие	-	(266)	-	(266)
5	Амортизационные отчисления	(415)	(63)	(21)	(500)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 763	488	9	2 260
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	2 868	874	177	3 919
8	Накопленная амортизация	(1 105)	(386)	(168)	(1 659)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 763	488	9	2 260
10	Поступление	1 460	78	-	1 538
12	Амортизационные отчисления	(920)	(188)	(4)	(1 112)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	23 604	378	5	2 686
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	4 329	952	177	5 458
15	Накопленная амортизация	(2 025)	(575)	(172)	(2 772)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	23 604	377	5	2 686

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

15 Основные средства

Таблица 33

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016_года	17 973	16 082	2 104	36 159
2	Накопленная амортизация	(10 751)	(5 974)	(2 104)	(18 829)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016_года	7 222	10 108	-	17 330
4	Поступление	-	-	4 369	4 369
5	Выбытие	(3 527)	-	(240)	(3 767)
6	Амортизационные отчисления	(1 943)	(1 795)	(1 219)	(4 957)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017_года	1 752	8 073	3 150	12 975
8	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017года	14 446	15 842	6 473	36 761
9	Накопленная амортизация	(12 694)	(7 769)	(3 323)	(23 786)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 752	8 073	3 150	12 975
11	Поступление	1 356	2 006	101	3 464
12	Выбытие	(5 301)	(3 018)	981	(9 302)
13	Амортизационные отчисления	4 144	(929)	(58)	3 157
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 949	6 132	2 213	10 294
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	10 500	14 829	5 594	30 923
16	Накопленная амортизация	(8 551)	(8 697)	(3 381)	(20 629)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 949	6 132	2 212	10 294

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 признаки обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года основные средства Компании не являются переданными в залог или удерживаемыми на условиях финансовой аренды.

16 Отложенные аквизиционные расходы и доходы**Отложенные аквизиционные расходы**

Таблица 34

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	96 984	85 411
2	Итого	96 984	85 411

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, представлена в Примечании 26 настоящего приложения.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже.

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

Таблица 35

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 на начало отчетного периода	85 411	92 079
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	11 573	(6 668)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	184 546	175 079
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(172 315)	(173 915)
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	(658)	(7 832)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	96 985	85 411

16 Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанных премий.

Расходы, капитализируемые при заключении договора и признаваемые по мере истечения ответственности по договору страхования:

- комиссионные вознаграждения агентам, брокерам и сотрудникам Компании;
- отчисления в резервы компенсационных выплат и иные обязательные отчисления, предусмотренные законодательством.

17 Прочие активы

Таблица 36

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	419	344
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	80	122
6	Расчеты с персоналом	8	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 512	7 206
10	Запасы	2 945	7 068
12	Прочее	492	825
13	Резерв под обесценение прочих активов	(1 912)	(633)
14	Итого	7 544	14 932

Анализ резерва под обесценение прочих активов приведен в Примечании 18.

Анализ кредитного качества прочих активов приведен в Примечании 37.

18 Резервы под обесценение**Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности**

Таблица 37

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	61 964	61 964
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(101)	(101)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	61 863	61 863

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

Таблица 38

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	24 034	7 625
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	3 226	736
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(22 970)	(298)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	4 290	8 063

18 Резервы под обесценение (продолжение)

Таблица 39

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
1	2	3	4	
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	6 367	-	38 026
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(2 626)	3 263	4 599
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(2 900)	-	(26 168)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	841	3 263	16 457

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 40

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	633	633
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	1 306	1 306
3	Средства, списанные как безнадежные	(27)	(27)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	1 912	1 912

19 Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 41

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
2	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	2 191	-
4	Обязательства по финансовой аренде	-	89
5	Итого	2 191	89

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 42

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	Итого
1	2	3	6
1	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2017 года	140	140
2	За вычетом будущих финансовых расходов	(52)	(52)
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2017 года	88	88

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 43

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	12%	365 дней	-	-
2	Обязательства по финансовой аренде	-	-	10,99%	359 дней

20 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 44

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 иного, чем страхование жизни	49 231	116 575
2	Итого	49 231	116 575

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 36.

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

Таблица 45

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	15 727	35 440
3	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	12 483	21 605
4	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	16 844	51 574
5	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 177	7 956
6	Итого	49 231	116 575

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 38.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

21 Резервы – оценочные обязательства**Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Таблица 46

Номер строки	Наименование показателя	Судебные иски	Итого
1	2	4	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	122	122
2	Создание резервов	8 598	8 598
3	Использование резервов	(57)	(57)
4	Восстановление неиспользованных резервов	(321)	(321)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	8 342	8 342

22 Прочие обязательства

Таблица 47

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с прочими кредиторами	692	597
3	Расчеты с персоналом	6 982	6 580
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 672	5 403
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	632	1 254
6	Расчеты по социальному страхованию	8 340	6 502
7	Итого	18 318	20 336

23 Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Компании составлял 220 000 тыс. руб. и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участника в российских рублях.

24 Управление капиталом

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

Таблица 48

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	120 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	184 972	158 018
3	Отклонение фактического размера от нормативного	(64 972)	(38 018)
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	54,14	32,00

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала. Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие страховых резервов, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года был сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участником, имеющим право на получение доходов от распределения прибыли в рублях.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года уставный капитал Компании полностью оплачен.

25 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования**

Таблица 49

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	717 833	579 676
3	Возврат премий	(4 326)	(3 342)
4	Итого	713 507	576 334

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 50

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	61 921	50 487
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(758)	(880)
3	Итого	61 163	49 607

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

Таблица 51

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(157 975)	(226 171)
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	(1 052)
4	Итого	(157 975)	(227 223)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 52

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(6 739)	(1 186)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(781)	(478)
5	прочие расходы	(5 958)	(708)
6	Косвенные расходы, в том числе:	(4 784)	(4 894)
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(4 784)	(4 894)
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(11 523)	(6 080)
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	516	571
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(11 007)	(5 509)

За 2018 год расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, включали взносы в ПФР в размере 806 тыс. руб. (за 2017 год: 791 тыс. руб.).

Изменение резервов убытков

Таблица 53

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(88)	91 113
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(3 586)	2 290
4	Итого	(3 674)	93 403

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 10.

26 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)**Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков**

Таблица 54

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(19 735)	(109 633)
2	Итого	(19 735)	(109 633)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 10.

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

Таблица 55

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	6 387	3 892
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(26)	(76)
5	Итого	6 361	3 816

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

Таблица 56

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	156	(1616)
2	Изменение доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам	80	(265)
5	Итого	236	(1 881)

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

Таблица 57

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(136 237)	(109 831)
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	(235)
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(2 230)	-
6	Расходы на рекламу	(4 330)	(2 280)
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(198 398)	(181 011)
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(22 123)	(24 439)
10	Итого	(363 318)	(317 796)

За 2018 год расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды включали взносы в ПФР в размере 42 307 тыс. руб. (за 2017 год: 38 644 тыс. руб.).

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 58

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(1 220 770)	(758 649)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	1 232 344	751 980
3	Итого	11 574	(6 669)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов представлена в Примечании 15.

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

Таблица 59

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	5 526	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	28
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	499	32
5	Итого	6 025	60

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 60

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	(7 226)	(3 037)
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	(5 962)
3	Итого	(7 226)	(8 999)

29 Процентные доходы

Таблица 61

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	25 981	46 385
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	9 057	10 488
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 923	20 462
4	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	15 435
5	Итого	25 981	46 385

- 30 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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах 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 года

Таблица 62

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:	(9)	(2 214)	-	(2 223)
	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(9)	(2 214)	-	(2 223)
2		(9)	(2 214)	-	(2 223)
3	Итого	(9)	(2 214)	-	(2 223)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах 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 года

Таблица 63

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:	(853)	1 608	-	755
	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(853)	1 608	-	755
2		(853)	1 608	-	755
3	Итого	(853)	1 608	-	755

31 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 64

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	236	(60 705)
2	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	-	(139)
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	8 868	-
4	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	226	8 580
5	Итого	9 330	(52 264)

32 Общие и административные расходы

Таблица 65

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(66 324)	(37 435)
2	Амортизация основных средств	(3 763)	(4 892)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1 089)	(500)
4	Расходы по операционной аренде	(15 732)	(11 612)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(3 678)	(396)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 848)	(5 606)
7	Расходы по страхованию	(625)	(737)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(2 017)	(297)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(2 634)	(1 654)
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(8 276)	(122)
11	Представительские расходы	(52)	-
12	Транспортные расходы	(163)	(56)
13	Командировочные расходы	(390)	(716)
14	Штрафы, пени	(4)	(8)
15	Расходы на услуги банков	(5 317)	(4 877)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(643)	(446)
17	Прочие административные расходы	(9 896)	(7 205)
18	Итого	(127 451)	(76 559)

Расходы на содержание персонала за 2018 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 14 016 тыс. руб. (за 2017 год: 8 211 тыс. руб.), в том числе взносы в ПФР в размере 10 407 тыс. руб. (за 2017 год: 5 771 тыс. руб.).

33 Процентные расходы

Таблица 66

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по финансовой аренде	(53)	(153)
2	По займам и прочим привлеченным средствам	(192)	(10 689)
3	Итого	(245)	(10 842)

34 Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Таблица 67

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	15
2	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	90	71
3	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	35
4	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	9	81
5	Прочие доходы	2 720	265
6	Итого	2 819	467

Прочие расходы

Таблица 68

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(1 441)	(474)
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(1 440)	(789)
3	Прочие расходы	(4 697)	(1 952)
4	Итого	(7 578)	(3 215)

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

Таблица 69

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 270)	(3 489)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	(622)	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	14 949	(6 503)
4	Итого, в том числе:	13 057	(9 992)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	13 057	(9 992)

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

35 Налог на прибыль (продолжение)

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

Таблица 70

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(2 567)	(56 778)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке – 2018 год: 20%; 2017 год: 20%)	513	11 356
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(513)	(13 666)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(513)	(13 666)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(1 270)	(1 178)
7	доходы, ставка по которым отлична от 20.00 %	(1 270)	(1 178)
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	(622)	-
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	14 949	(6 503)
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	13 057	(3 489)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2018 год

Таблица 71

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Амортизация основных средств (кроме земли)	205	(118)	-	323
2	Корректировка резерва произошедших, но незаявленных убытков до наилучшей оценки	3 010	(4 420)	-	7 430
3	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков до наилучшей оценки	135	(251)	-	386
4	Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгационным и регрессным требованиям	37	(16)	-	53
5	Резервы под обесценение по прочим средствам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	-	(183)	-	183
6	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1 319	431	-	888

35 Налог на прибыль (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2017 г.
1	2	3	4	5	6
7	Резервы под обесценение прочих требований по финансовым операциям	-	(157)	-	157
8	Резервы под обесценение по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования и перестрахования	464	(7 141)	-	7 605
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	395	75	-	320
10	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг прочих резидентов	1 543	1 382	-	161
11	Расчеты по суброгационным и регрессным требованиям	234	234	-	-
12	Переоценка долговых ценных бумаг – отрицательные разницы	361	361	-	-
13	Резерв незаработанной премии в части ДРНП	19 397	19 397	-	-
14	Резервы	1 668	1 668	-	-
15	Прочее	193	84	-	109
16	Общая сумма отложенного налогового актива	28 961	11 346	-	17 615
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	28 961	11 346	-	17 615
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
17	Корректировка резерва произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	563	(105)	-	668
18	Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам	336	32	-	304
19	Корректировка доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков, до наилучшей оценки	1 440	(3 104)	-	4 544
20	Отложенные аквизиционные расходы по договорам страхования иного, чем страхование жизни	19 397	2 315	-	17 082
21	Дисконт по долговым ценным бумагам	490	25	-	465
22	Переоценка долговых ценных бумаг - положительные разницы	866	(46)	-	912
23	Основные средства (кроме земли)	464	(98)	-	562
24	Стабилизационный резерв по договорам страхования и перестрахования	-	(2 568)	-	2 568
25	Резервы под обесценение	24	24	-	-
26	Прочее	-	(78)	-	78
27	Общая сумма отложенного налогового обязательства	23 580	(3 603)	-	27 183
28	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 381	14 949	-	(9 568)
29	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 381	14 949	-	(9 568)

36 Управление рисками

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

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Компании являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Компании законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности, контроль за соблюдением Компанией, ее органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внутренний контроль осуществляется органами управления Компании, ревизионной комиссией, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальными должностными лицами и структурными подразделениями Компании в соответствии с их компетенцией.

Для достижения целей внутреннего контроля Компанией разработаны, утверждены и введены в действие внутренние документы, определяющие перечень, цели и регламент осуществления внутреннего контроля, функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и их работников, порядок взаимодействия структурных подразделений по решению задач внутреннего контроля.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Компания принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Компании.

Система управления рисками***Операционный и правовой риски***

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

36 Управление рисками (продолжение)

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

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

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.

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

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2018 года

Таблица 72

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Природные катастрофы разрушительного характера в Красноярском крае	170 368 374	303 243	285 129
2	Природные катастрофы разрушительного характера в городе Санкт-Петербург	7 362 055 814	8 154 641	7 667 535
3	Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Марий Эл	30 446 319	645 023	606 493
4	Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Татарстан	456 821 072	104 714 080	98 459 135
5	Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Чувашия	54 925 882	679 009	638 450
6	Крушение авиатранспорта (по договорам в Республике Татарстан)	60 560 954	2 063 787	206 379
7	Итого	8 135 178 415	116 559 783	107 863 121

36 Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2017 года

Таблица 73

Номер строки	Наименование показателя	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Природные катастрофы разрушительного характера в Красноярском крае	174 659 769	230 028	216 287
2	Природные катастрофы разрушительного характера в городе Санкт-Петербург	7 547 498 026	6 185 773	5 816 275
3	Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Марий Эл	31 213 229	489 287	460 061
4	Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Татарстан	468 327 900	79 431 762	74 687 019
5	Природные катастрофы разрушительного характера в Республике Чувашия	56 309 406	515 068	484 302
6	Крушение авиатранспорта (по договорам в Республике Татарстан)	62 086 419	1 565 503	156 550
7	Итого	8 340 094 748	88 417 421	81 820 494

По данным страхового рынка, опубликованном в открытом доступа на Интернет-сайте Банка России (https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/) рассмотрено количество договоров, заключенное страховыми организациями в различных субъектах Российской Федерации и страховые суммы по видам страхования в соответствующих субъектах за 9 мес. 2018 года.

Учитывается, что договоры страхования, относящиеся к некоторым видам страхования, обеспечивают покрытие в случае ущерба, вызванного в том числе неблагоприятными обстоятельствами, приведенными в вышеуказанной таблице.

Предполагается, что вследствие катастрофических событий будет затронуто 50% застрахованных объектов и ущерб составит (в долях от страховой суммы) («Методика (I) расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования», утвержденная распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью № 02-03-36 от 08.07.93):

- 0,3 - при страховании от несчастных случаев и болезней, в медицинском страховании;
- 0,4 - при страховании средств наземного транспорта;
- 0,6 - при страховании средств воздушного и водного транспорта;
- 0,5 - при страховании грузов и имущества, кроме средств транспорта;
- 0,7 - при страховании ответственности владельцев автотранспортных средств и других видов ответственности и страховании финансовых рисков.

Доля перестраховщиков в убытках определяется как доля перестраховочной премии в страховой премии, начисленной в 2018 году. При определении доли перестраховщиков при крушении воздушного судна, принимается, что доля перестраховщиков, согласно действующей перестраховочной защите, составит 90%.

Страховщик, в рамках управления рисками, в 2019 году планирует совершенствовать процедуры и разрабатывать правила моделирования катастрофических рисков.

36 Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование линий бизнеса на 31 декабря 2018 года

Таблица 74

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	9
1	Линия бизнеса 1 Добровольное медицинское страхование	-	1 788	-	-	1 788
2	Линия бизнеса 2 Страхование от несчастных случаев и болезней	34 004	129 942	1 628	-	165 573
3	Линия бизнеса 6 Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в линии бизнеса 8	-	3	-	-	3
4	Линия бизнеса 7 Страхование средств наземного транспорта	2 642	8 356	193	(172)	11 019
5	Линия бизнеса 8 Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	387	8 433	259	-	9 079
6	Линия бизнеса 10 Страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7,8;	43 497	202 807	3 990	(1 320)	248 973
7	Линия бизнеса 14 Страхование ответственности, кроме указанного в линиях бизнеса 6,8;	903	5 430	60	-	6 393
8	Линия бизнеса 15 Страхование финансовых и предпринимательских рисков	-	139	-	-	139
9	Линия бизнеса 16 Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	184	524	29	-	737
10	Итого	81 617	357 422	6 158	(1 492)	443 705

36 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 75

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	9
1	Линия бизнеса 1 Добровольное медицинское страхование	2	4 445	-	-	4 447
2	Линия бизнеса 2 Страхование от несчастных случаев и болезней	23 458	108 958	365	-	132 781
3	Линия бизнеса 6 Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в линии бизнеса 8	126	598	62	-	786
4	Линия бизнеса 7 Страхование средств наземного транспорта	455	5 797	492	-	6 744
5	Линия бизнеса 8 Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	-	2	-	-	2
6	Линия бизнеса 10 Страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7, 8;	784	4 506	46	-	5 336
7	Линия бизнеса 14 Страхование ответственности, кроме указанного в линиях бизнеса 6, 8;	3 942	7 727	358	(584)	11 443
8	Линия бизнеса 15 Страхование финансовых и предпринимательских рисков	33 028	171 251	1249	(673)	204 855
9	Линия бизнеса 16 Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	-	398	-	-	398
10	Итого	61 795	303 682	2 572	(1 257)	366 792

36 Управление рисками (продолжение)

Страховщик заключает, главным образом, договоры страхования иного, чем страхование жизни, относящиеся к следующим учетным группам, регламентированным Положением Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»:

- Учетная группа 1. Добровольное медицинское страхование;
- Учетная группа 2. Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Учетная группа 6. Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3 - 5, 8;
- Учетная группа 7. Страхование средств наземного транспорта;
- Учетная группа 8. Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов;
- Учетная группа 10. Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7 - 9;
- Учетная группа 14. Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3 - 6, 8, 11 - 13;
- Учетная группа 15. Страхование финансовых и предпринимательских рисков;
- Учетная группа 16. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства.

Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

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

Компания в существенной степени подвержена крупным (свыше 10 млн. руб.) рискам по договорам страхования, относящимся к учетным группам 8,10,14. Компания ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения уровня убытков по крупным рискам.

В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

Процесс управления страховым риском охватывает все этапы, начиная с этапа разработки страховых тарифов заканчивая урегулированием убытков. Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

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

Страховые тарифы. Компания устанавливает страховые тарифы на базе анализа результатов за предыдущие периоды, существующих рыночных условий и стратегии Компании. Страховой тариф устанавливается на основании анализа структуры существующего портфеля, сбора информации на рынке относительно убытков других страховщиков и моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем.

Лимиты ответственности. В Компании установлены лимиты подписания финансовых документов в целях утверждения максимальной страховой суммы и выплаты страховых возмещений.

36 Управление рисками (продолжение)

Перестрахование. В зависимости от размера страховой суммы и видов страхуемых рисков договор страхования может быть передан в перестрахование. Компания проводит анализ финансового состояния всех потенциальных перестраховочных компаний. Если договор требует факультативного перестрахования, Компания размещает страховые риски на рынке среди перестраховочных компаний, перестрахование рисков на облигаторной основе проводится в соответствии с решениями Руководства Компании.

Выплаты страхового возмещения. Урегулированием убытков в Компании занимаются специализированное подразделение, отличное от продающего подразделения. Страховое возмещение выплачивается Компанией только после предоставления страхователем всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая.

Если договор страхования перестрахован, то при заявлении убытка страхователем Компания уведомляет перестраховщика о заявленном убытке. В течение всего срока урегулирования убытка перестраховщик получает информацию о ходе урегулирования и дополнительных расходах, связанных с урегулированием. После того как Компания выплачивает убыток, она направляет документы по выплате перестраховщикам.

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

Таблица 76

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	488 050	(44 346)	443 704
2	Итого	488 050	(44 346)	443 704

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

Таблица 77

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	425 670	(58 878)	366 792
2	Итого	425 670	(58 878)	366 792

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков компании в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 78

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(6 164)	1 146	5 017	4 014
		+ 10%	6 232	(1 151)	(5 082)	(4 065)
3	Среднее количество требований	- 10%	(6 164)	1 146	5 017	4 014
		+ 10%	6 232	(1 151)	(5 082)	(4 065)
4	Средний период урегулирования требований	- 10%	(4 696)	422	4 274	3 419
		+ 10%	6 365	(567)	(5 798)	(4 638)

36 Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Таблица 79

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(5 941)	2 791	3 150	2 520
		+ 10%	6 007	(2 801)	(3 206)	(2 565)
3	Среднее количество требований	- 10%	(5 941)	2 791	3 150	2 520
		+ 10%	6 007	(2 801)	(3 206)	(2 565)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(4 526)	1 028	3 498	2 798
		+ 10%	6 134	(1 380)	(4 754)	(3 803)

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Инвестиционная политика Компании утверждается Советом директоров Компании в рамках процесса ежегодного бюджетирования и регулярно пересматривается. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты.

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе ответственными подразделениями Компании.

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

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

36 Управление рисками (продолжение)

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА» и АО «Эксперт РА». Для финансовых активов, не имеющих рейтинга АО «АКРА» или АО «Эксперт РА» и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Moody's, Fitch), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Таблица 80

Номер строки		Акра	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционная категория:	-	-	-	-	-
2	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	AAA	AAA	Aaa
3	Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	AA	AA	Aa
4	Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	A
5	Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	BBB	BBB	Baa
6	Спекулятивная категория:	-	-	-	-	-
7	Спекулятивный рейтинг	BB	BB	BB	BB	Ba
8	В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B	B
9	Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	CCC	CCC	Ca
10	Высокая вероятность дефолта	CC	CC	CC	CC	Ca
11	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	C	C
12	Дефолт	RD, SD, D	RD, D	D	D	D

По состоянию на 31 декабря 2017 года займы, прочие размещенная средства и прочая дебиторская задолженность не являлись просроченными.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

С целью соблюдения российского законодательства в части выполнения нормативов по размещению собственных средств и страховых резервов, а также с целью получения стабильного гарантированного дохода от инвестиций, Компания размещает средства в депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках с подтвержденным рейтингом надежности ведущих российских и иностранных рейтинговых агентств. При размещении средств в ценные бумаги, депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках учитывается наличие у банка (эмитента) международного кредитного рейтинга.

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

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в договоре страхования, до осуществления выплат по договору страхования или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе. Для установления лимитов производится комплексный анализ деятельности контрагентов, в том числе кредитных организаций, кроме того учитывается наличие у контрагента международного кредитного рейтинга.

Максимальный размер кредитного риска компании по компонентам бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

36 Управление рисками (продолжение)

Географический риск

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации. Основная часть операций Компании проводится на территории Республики Татарстан.

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

Таблица 81

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	334 297	-	-	334 297
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	71 270	-	-	71 270
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	125 161	-	-	125 161
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	29 293	-	-	29 293
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22 550	-	-	22 550
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 634	-	-	5 634
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	44 346	-	-	44 346
8	Инвестиции в ассоциированные организации		-	-	
9	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-	
10	Итого активов	632 551	-	-	632 551
Раздел II. Обязательства					
1	Займы и прочие привлеченные средства	2 191	-	-	2 191
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49 231	-	-	49 231
3	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	488 050	-	-	488 050
4	Прочие обязательства	18 318	-	-	18 318
5	Итого обязательств	557 790	-	-	557 790
6	Чистая балансовая позиция	74 761	-	-	74 761

36 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 82

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	155 335	-	-	155 335
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	120 611	-	-	120 611
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	117 733	-	-	117 733
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-	-
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	46 153	-	-	46 153
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 140	-	-	4 140
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	58 878	-	-	58 878
8	Инвестиции в ассоциированные организации	20 400	-	-	20 400
9	Инвестиции в дочерние предприятия	111 829	-	-	111 829
10	Итого активов	635 079	-	-	635 079
Раздел II. Обязательства					
11	Займы и прочие привлеченные средства	89	-	-	89
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	116 575	-	-	116 575
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	425 670	-	-	425 670
14	Прочие обязательства	20 337	-	-	20 337
15	Итого обязательств	562 671	-	-	562 671
16	Чистая балансовая позиция	72 408	-	-	72 408

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат.

Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бюджета Компания планирует потоки денежных средств на год. Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в ведущих российских банках, государственные и муниципальные облигации. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Управление ликвидностью Компании требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

36 Управление рисками (продолжение)

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме того, Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы в таблицах соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и перестрахования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2018 года

Таблица 83

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
1	Займы и прочие привлеченные средства	-	2 452	-	2 452
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47 320	1 890	21	49 231
3	Прочие обязательства	79 247	23 445	15 483	118 175
4	Итого обязательств	126 567	27 787	15 504	169 858

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2017 года

Таблица 84

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
1	Займы и прочие привлеченные средства	18	71	-	89
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	109 482	7 065	28	116 575
3	Прочие обязательства	77 050	17 940	6 077	101 067
4	Итого обязательств	186 550	25 076	6 105	217 731

Для уменьшения подверженности Компании риску ликвидности оценивается и определяется риск ликвидности для Компании, рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Компания не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по ожидаемым срокам погашения.

36 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 85

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	334 297	-	-	334 297
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	71 270	-	-	71 270
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	276	93 126	31 759	125 161
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	19 380	-	9 913	29 293
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20 696	1 821	33	22 550
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	372	5 262	-	5 634
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	25 244	17 131	1 971	44 346
8	Прочие активы	48 952	51 069	3 668	103 689
9	Итого активов	520 487	168 409	47 344	736 240
Раздел II. Обязательства					
10	Займы и прочие размещенные средства	-	2 191	-	2 191
11	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47 320	1 890	21	49 231
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	224 646	213 811	49 593	488 050
13	Прочие обязательства	6 831	11 487	4	18 317
14	Итого обязательств	278 797	229 379	49 613	550 773
15	Итого разрыв ликвидности	241 690	(60 970)	(2 270)	178 450

37 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 86

Номер строк и	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	155 335	-	-	155 335
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	120 611	-	-	120 611
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	5 372	-	112 36	117 733
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42 733	3 397	23	46 153
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 048	2 822	270	4 140
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	38 651	16 766	3 461	58 878
8	Прочие активы	37 118	50 300	9 198	96 616
9	Итого активов	400 868	73 285	125 313	599 466
Раздел II. Обязательства					
10	Займы и прочие привлеченные средства	18	71	-	89
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	109 482	7 065	28	116 575
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	200 184	192 637	32 849	425 670
12	Прочие обязательства	15 947	4 390	-	20 337
13	Итого обязательств	325 631	204 163	32 877	562 671
14	Итого разрыв ликвидности	75 237	(130 878)	92 436	36 795

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода может не предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

36 Управление рисками (продолжение)

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам. В этих целях Совет директоров Компании устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

Компания осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

По каждому виду рыночного риска, которому Компания подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Валютный риск

Основные операции компании осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США, евро и прочих валютах компания подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).

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

Таблица 87

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	334 297	-	-	334 297
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	71 270	-	-	71 270
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	125 161	-	-	125 161
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	29 293	-	-	29 293

36 Управление рисками (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18 273	4 182	95	22 550
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 634	-	-	5 634
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	44 346	-	-	44 346
10	Прочие активы	103 292	-	397	103 689
11	Итого активов	731 566	4 182	492	736 240
12	Займы и прочие привлеченные средства	2 191	-	-	2 191
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	43 713	5 455	63	49 231
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	488 050	-	-	488 050
15	Прочие обязательства	18 318	-	-	18 318
16	Итого обязательств	552 272	5 455	63	557 790
17	Чистая балансовая позиция	179 294	(1 273)	429	178 450

36 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 88

Номер строк и	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	155 335	-	-	155 335
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	120 611	-	-	120 611
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	117 733	-	-	117 733
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39 653	6 391	109	46 153
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4 140	-	-	4 140
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	58 878	-	-	58 878
7	Инвестиции в ассоциированные организации	20 400	-	-	20 400
8	Инвестиции в дочерние предприятия	111 829	-	-	111 829
9	Прочие активы	96 272	-	344	96 616
10	Итого активов	724 851	6 391	453	731 695
11	Займы и прочие привлеченные средства	89	-	-	89
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	112 928	3 585	62	116 575
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	425 670	-	-	425 670
14	Прочие обязательства	20 336	-	-	20 336
15	Итого обязательств	559 023	3 585	62	562 670
16	Чистая балансовая позиция	165 828	2 806	391	169 025

Финансовые активы Компании деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. За счет этого уменьшается подверженность Компании валютному риску. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования.

В таблице ниже представлена изменение финансового результата и совокупного убытка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Таблица 89

Номер строки	Наименование показателя	2018 год		2017 год	
		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
1	2	3	4	5	6
1	Укрепление доллара США на 20%	(254)	(203)	561	448
2	Ослабление доллара США на 20%	254	203	(561)	(448)
3	Укрепление евро на 20%	85	68	78	62
4	Ослабление евро на 20%	(85)	(68)	(78)	(62)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Компания размещает существенный объем денежных средств на расчетных и депозитных счетах в рублях. Эти средства являются высоколиквидным активом и, при необходимости, могут быть конвертированы в иностранную валюту.

36 Управление рисками (продолжение)**Риск процентной ставки**

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Компания подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Компания размещает депозиты в банках по процентным ставкам, которые соответствуют безрисковым инструментам в соответствующих валютах. В силу общей политики Компания при финансовом планировании не учитывает предполагаемые поступления по депозитам.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Финансовые инструменты, используемые Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 года

Таблица 90

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	100,00	(100,00)	(1 797)/1 797	(579)/579

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 года

Таблица 91

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	100,00	(100)	(2 318)/2 318	(1 176)/1 176

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 92

Номер строки	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	7
1	Композитный индекс облигаций RUABITR	20	3 154	2 523	-	-
2	Индекс государственных облигаций RGBITR	20	4 433	3 546	4 464	3 571

Компания подвержена риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

36 Управление рисками (продолжение)

У Компании имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой среднесрочные вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), 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 профессиональные 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.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

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

Таблица 93

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:	125 161	-	29 293	154 454
2	финансовые активы, в том числе:	125 161	-	29 293	154 454
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	125 161	-	-	125 161
4	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	125 161	-	-	125 161
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	121 084	-	-	121 084
	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 449	-	-	1 449
	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 627	-	-	2 627

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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
7	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	29 293	29 293
8	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	9 913	9 913
	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	19 380	19 380

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

Таблица 94

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:	117 733	-	-	117 733
2	финансовые активы, в том числе:	117 733	-	-	117 733
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	117 733	-	-	117 733
4	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	117 733	-	-	117 733
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	112 361	-	-	11 2361
6	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 372	-	-	5 372

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на отчетную дату

Таблица 95

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	29 293	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	29 293	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	29 293	-	-	-	-	-
4	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 913	Стоимость чистых активов	Стоимость чистых активов	неприменимо	неприменимо	неприменимо
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	19 380	Стоимость чистых активов	Стоимость чистых активов	неприменимо	неприменимо	неприменимо

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода

Таблица 96

Номер строки	Наименование показателя	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
1	2	3
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2017 года	-
2	Приобретения	9 913
3	Расчеты	19 380
4	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	29 293
5	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2018 года	-

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

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

Таблица 97

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливой стоимости	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:	32 115	373 452	176 218	581 785	581 785
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	32 115	302 182	-	334 297	334 297
3	денежные средства в кассе	29	-	-	29	29
4	денежные средства на расчетных счетах	32 086	-	-	32 086	32 086
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	302 182	-	302 182	302 182
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	71 270	-	71 270	71 270
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	71 270	-	71 270	71 270
8	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	5 634	5 634	5 634
9	долговые ценные бумаги	-	-	2 997	2 997	2 997
10	займы выданные	-	-	2 265	2 265	2 265
11	прочее	-	-	372	372	372
12	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	22 550	22 550	22 550
13	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	22 550	22 550	22 550

39 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
14	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	15 560	15 560	15 560
15	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	3 792	3 792	3 792
16	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	2 857	2 857	2 857
17	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	342	342	342
19	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	44 346	44 346	44 346
22	прочие активы	-	-	103 689	103 689	103 689
23	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	557 791	557 791	557 791
24	займы и прочие привлеченные средства	-	-	2 192	2 192	2 192
26	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	49 231	49 231	49 231
27	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	49 231	49 231	49 231
28	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	15 727	15 727	15 727
29	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	12 483	12 483	12 483
31	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	16 844	16 844	16 844
32	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	4 177	4 177	4 177
33	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	488 051	488 051	488 051
34	прочие обязательства	-	-	18 317	18 317	18 317

37 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

Таблица 98

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:	-	275 946	418 499	694 445	694 445
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	155 335	-	155 335	155 335
3	денежные средства в кассе	-	2	-	2	2
4	денежные средства на расчетных счетах	-	1 7816	-	17 816	17 816
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	137 517	-	137 517	137 517
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	120 611	-	120 611	120 611
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	120 611	-	120 611	120 611
8	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	4 140	4 140	4 140
9	долговые ценные бумаги	-	-	2 821	2 821	2 821
10	займы выданные	-	-	1 280	1 280	1 280
11	прочее	-	-	39	39	39
12	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	46 153	46 153	46 153
13	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	46 153	46 153	46 153
14	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	29 609	29 609	29 609
15	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	7 829	7 829	7 829
16	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	423	423	423
17	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	8 123	8 123	8 123
18	прочая дебиторская задолженность	-	-	169	169	169
19	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	58 878	58 878	58 878
20	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	20 400	20 400	20 400
21	инвестиции в дочерние организации	-	-	111 829	111 829	111 829
22	прочие активы	-	-	96 616	96 616	96 616

37 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
23	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	563 719	563 719	563 719
24	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	88	88	88
25	обязательства по финансовой аренде	-	-	88	88	88
26	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	116 575	116 575	116 575
27	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	116 575	116 575	116 575
28	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	35 440	35 440	35 440
29	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	21 605	21 605	21 605
30	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	51 574	51 574	51 574
31	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	7 956	7 956	7 956
32	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	425 670	425 670	425 670
33	прочие обязательства	-	-	21 386	21 386	21 386

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые активы являются непросроченными, необесцененными, со сроком погашения менее 1 года, таким образом, их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые обязательства являются краткосрочными со сроком погашения менее 1 года после отчетной даты, таким образом, их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» представляет собой активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; (в) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Таблица 99

Номер строк и	Наименование строки	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	3	4	5	6
2	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	334 297	-	334 297
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	302 182	-	302 182
3	денежные средства на расчетных счетах	-	32 085	-	32 085
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	71 270	-	71 270
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	125 161	-	-	125 161
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	121 084	-	-	121 084
7	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	1 449	-	-	1 449
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 627	-	-	2 627
	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	29 293	29 293
	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	9 913	9 913
	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	19 380	19 380
17	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	5 633	-	5 633
18	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	1	-	1
19	прочее	-	5 632	-	5 632
20	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	44 346	-	44 346
21	Прочие активы	-	103 689	-	103 689

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Таблица 100

Номер строки	Наименование строки	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Займы и дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	6
2	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	155 335	155 335
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	137 517	137 517
3	денежные средства на расчетных счетах	-	17 816	17 816
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	117 734	-	117 734
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	112 362	-	112 362
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 372	-	5 372
17	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	4 140	4 140
19	прочее	-	4 140	4 140
20	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	58 878	58 878
21	Прочие активы	-	96 616	96 616

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

38 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны Компании включают:

- **Материнское предприятие.** По состоянию на 31 декабря 2018 года и в период с 28 декабря 2018 года по 31 декабря 2018 года – ПАО «АК БАРС» Банк, по состоянию на 31 декабря 2017 года, за 2017 год, а также за период с 1 января 2018 года по 28 декабря 2018 года – ООО «КвантКомФинанс». В течение 2018 и 2017 года Компания осуществляла страховые операции, а также операции по размещению денежных средств на расчетных счетах и депозитах с ПАО «АК БАРС» Банк.
- **Дочерние предприятия.** По состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, в также в период с 1 января 2018 года по 25 октября 2018 года Компания имела одно дочернее предприятие – ООО «АК БАРС-Медицина». По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания не имеет дочерних предприятий.

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

- **Ассоциированные предприятия.** По состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год, а также в период с 1 января 2018 года по 1 ноября 2018 года Компания имела одно ассоциированное предприятие – ООО УК «АК БАРС КАПИТАЛ». По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания не имеет ассоциированных предприятий.
- **Ключевой управленческий персонал.** К ключевому управленческому персоналу Компания относит Совет Директоров, Генерального директора, Заместителей Генерального директора, Главного бухгалтера. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала за 2018 и 2017 годы производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы и дополнительные выплаты в соответствии с условиями трудовых контрактов. Других выплат и начислений социального характера за 2018 и 2017 годы не было.
- **Компании под общим контролем.** К данной категории связанных сторон Компания относит компании, входящие в группу ПАО «АК БАРС» Банк. За 2018 и 2017 годы Компанией осуществлялись страховые операции, операции по расчетно-кассовому обслуживанию и аренде помещений.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 101

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	103 851	-	-	103 851
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 714	-	-	10 714
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5	28	1 117	1 150
7	Прочие активы	4	-	-	4
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 294	-	27	10 321
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	14 044	55	1 374	15 473
12	Прочие обязательства	21	5	72	98

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Таблица 102

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	203	203
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	2 821	1 009	-	-	-	3 830
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	149	11 065	11 214
7	Прочие активы	-	111 829	20 400	-	-	132 229
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	32	27 688	27 720
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	166	4 108	4 274
12	Прочие обязательства	-	-	-	-	4 043	4 043

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года активы по операциям со связанными сторонами не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2018 года ставки по депозитам, размещенным в материнском предприятии, составляли 6,1%-6,45%.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

Таблица 103

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	41	229	(25 740)	(25 470)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	41	229	71 801	72 071
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	(5 534)	(5 534)
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(92 007)	(92 007)
7	Процентные доходы	344	204	-	2 260	2 808
8	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	-	-	-	(9)	(9)
12	Общие и административные расходы	-	(54)	(8 315)	(1 998)	(10 367)

38 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Таблица 104

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	8
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	(411)	349	(59 985)	(60 047)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	349	31 267	31 616
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	(5 655)	(5 655)
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	(411)	-	(85 597)	(86 008)
5	Процентные доходы	410	8	-	3 146	3 564
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	(193)	(193)
8	Общие и административные расходы	-	(64)	(4 388)	(2 351)	(6 803)
9	Процентные расходы	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 105

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(14 440)	10 236
2	Выходные пособия	(1 407)	-

За 2018 год обязательные платежи в отношении ключевого управленческого персонала включали в себя обязательные отчисления в пенсионный фонд в размере 2 284 тыс. руб. (за 2017 год: 1 384 тыс. руб.).