

**Общество с ограниченной ответственностью
«Компания Банковского Страхования»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для
страховых организаций, установленными в Российской Федерации**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	4
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.....	8
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	12

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Основная деятельность страховщика.....	15
2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность	16
3. Основы составления отчетности.....	16
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	36
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах	37
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38
8. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	39
9. Отложенные аквизиционные расходы	42
10. Прочие активы.....	43
11. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	43
12. Прочие обязательства	44
13. Управление капиталом	44
14. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования.....	45
15. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	45
16. Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	46
17. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	47
18. Процентные доходы.....	47
19. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	47
20. Общие и административные расходы	47
21. Прочие доходы и расходы.....	48
22. Налог на прибыль.....	48
23. Дивиденды	50
24. Управление рисками.....	51
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
26. Условные обязательства	64
27. Операции со связанными сторонами	65



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью
«Компания Банковского Страхования»:

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 «Компания Банковского Страхования» (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 Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») и 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 годовой 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.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 4 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что Общество в 2018 году по результатам проверки Банка России получило предписание о необходимости создания стабилизационного резерва в отчетности, предоставляемой в порядке осуществления надзора. Об исполнении предписания Обществу необходимо отчитаться в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года. По состоянию на отчетную дату и на дату настоящего аудиторского заключения Общество находится в процессе исполнения вышеуказанного предписания Банка России. В случае если Обществом не будет получено согласование от Банка России о переносе срока исполнения данного предписания на срок не ранее 12 месяцев с даты настоящего аудиторского заключения, у Общества возникает необходимость получения дополнительного капитала с целью соответствия требованиям законодательства по финансовой устойчивости и платёжеспособности. Эти обстоятельства, наряду с другими факторами, изложенными в Примечании 4, указывают на наличие существенной неопределенности, которая обуславливает значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

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 МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство 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 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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



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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2018 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года 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 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 уполномочивают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

- в) по состоянию на 31 декабря 2018 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) по состоянию на 31 декабря 2018 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2018 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2018 года Совет директоров рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Ю. С. Молянова

1 марта 2019 года

Москва, Российская Федерация



Ю. С. Молянова

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

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 20 декабря 2005 года за № 1057749613272.

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

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	79523008	3993

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»

ООО «Компания Банковского Страхования»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1, этаж 2

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	297 074	208 391
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	50 039	50 097
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-
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	7	23 832	15 990
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	319	-
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	8	7 949	9 751
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»
Бухгалтерский баланс страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
16	Инвестиционное имущество	-	-	-
17	Нематериальные активы	-	-	-
18	Основные средства	-	-	-
19	Отложенные аквизиционные расходы	9	69 405	71 865
20	Требования по текущему налогу на прибыль	22	78	10 609
21	Отложенные налоговые активы	22	205	2 894
22	Прочие активы	10	1 888	2 559
23	Итого активов	-	450 789	372 156
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11	12 264	18 148
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	8	208 096	205 815
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	22	464	-
37	Отложенные налоговые обязательства	22	14 248	14 386
38	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-
39	Прочие обязательства	12	1 282	1 109
40	Итого обязательств	-	236 354	239 458
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	-	190 000	190 000
42	Добавочный капитал	-	-	-
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
44	Резервный капитал	-	9 500	9 500
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков	-	-	-
49	Прочие резервы	-	-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	14 935	(66 802)
51	Итого капитала	-	214 435	132 698
52	Итого капитала и обязательств	-	450 789	372 156

Генеральный директор
(должность руководителя)

«28» февраля 2019 г.



Губайдуллина З. А.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	79523008	3993

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»

ООО «Компания Банковского Страхования»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый

адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1, этаж 2

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-
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	-	-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»
Отчет о финансовых результатах страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	359 337	360 774
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14	372 871	356 359
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	14	(12 376)	(18 331)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	-	(438)	17 461
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	(720)	5 285
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	-	(13 504)	(1 084)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	(13 193)	(11 500)
9.2	расходы по урегулированию убытков	15	(3 374)	(1 304)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	-	5 936	690
9.4	изменение резервов убытков	15	(1 843)	10 202
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	15	(1 082)	828
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	15	52	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	-	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	-	(124 749)	(130 195)
10.1	аквизиционные расходы	16	(122 289)	(113 008)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-		-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	16	(2 460)	(17 187)
11	Отчисления от страховых премий	-		-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	17	421	317
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	17	(14 037)	(10 477)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	207 468	219 335
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	207 468	219 335
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	18	15 580	15 714
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	-	-	-
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	-	2 893	(478)

ООО «Компания Банковского Страхования»
Отчет о финансовых результатах страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

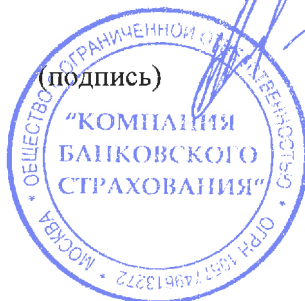
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	19	-	(1 283)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	18 473	13 953
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	20	(15 351)	(31 140)
24	Процентные расходы	-	-	-
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
27	Прочие доходы	21	336	126
28	Прочие расходы	21	(3)	-
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(15 018)	(31 014)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	210 923	202 274
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	22	(42 186)	(43 805)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	22	(39 635)	(36 910)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	22	(2 551)	(6 895)
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	-	168 737	158 469
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	-	-
36	в результате выбытия	-	-	-
37	в результате переоценки	-	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-	-
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:	-	-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»
Отчет о финансовых результатах страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
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	-	168 737	158 469

Генеральный директор
(должность руководителя)

«28» февраля 2019 г.



Губайдуллина З. А.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	79523008	3993

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»

ООО «Компания Банковского Страхования»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1, этаж 2

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 1 января 2017 г.	-	190 000	-	-	9 500	-	-	-	-	-	(60 239)	139 261
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 032)	(6 032)
4	Остаток на 1 января 2017 г. пересмотренный	-	190 000	-	-	9 500	-	-	-	-	-	(66 271)	133 229
5	Прибыль (убыток) после налогообложения (скорректировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158 469	158 469

ООО «Компания Банковского Страхования»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) (скорректировано)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(159 000)	(159 000)
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 декабря 2017 г (скорректировано).	-	190 000	-	-	9 500	-	-	-	-	-	(66 802)	132 698
14	Остаток на 1 января 2018 г.	-	190 000	-	-	9 500	-	-	-	-	-	(66 802)	132 698
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 1 января 2018 г. пересмотренный	-	190 000	-	-	9 500	-	-	-	-	-	(66 802)	132 698
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168 737	168 737
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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(87 000)	(87 000)
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
27	Остаток на 31 декабря 2018 г. в том числе:	-	190 000	-	-	9 500	-	-	-	-	-	14 935	214 435
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

«28» февраля 2019 г.



Губайдуллина З. А.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	79523008	3993

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Общество Банковского Страхования»

ООО «Компания Банковского Страхования»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый

адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1, этаж 2

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	-	-	-
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	-	367 401	345 681
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(12 177)	(10 911)
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	-	(7 538)	(13 877)
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	-	245	896
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(132 791)	(101 524)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(1 915)	(168)

ООО «Компания Банковского Страхования»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	52	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	-	-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	-	-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
21	Проценты полученные	-	15 320	16 784
22	Проценты уплаченные	-	-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	-	-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(6 095)	(19 844)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(18 203)	(24 413)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(28 641)	(45 007)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	44	72
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		175 702	147 689
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств	-	-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов	-	-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	-	-
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	-	-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»

Отчет о потоках денежных средств страховой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	80 000
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	-	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	-	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	-	80 000
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	-	-	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)	-	-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	-	-	-
51	Выплаченные дивиденды	-	(87 000)	(159 000)
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(87 000)	(159 000)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	88 702	68 689
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	(19)	70
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	208 391	139 632
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	297 074	208 391

Генеральный директор
(должность руководителя)

«28» февраля 2019 г.



Губайдуллина З. А.
(инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (далее – «ОСБУ»).

Общество зарегистрировано в форме общества с ограниченной ответственностью. Общество было создано в декабре 2005 года и зарегистрировано в Российской Федерации. Основным видом деятельности Общества является предоставление услуг по страхованию финансовых и имущественных рисков для клиентов АО «Банк Русский Стандарт» (далее – «БРС»), который входит в Группу «Русский Стандарт» и является связанной стороной Общества, на территории Российской Федерации, кроме того, Общество предлагает продукт по страхованию путешественников.

Общество осуществляет свою деятельность на основании лицензии на страховую деятельность СЛ № 3993 77 от 8 апреля 2015 года на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни и лицензии на право ведения страховой деятельности СИ № 3993 77 от 8 апреля 2015 года на добровольное имущественное страхование выданной Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2018 года основным участником Общества являлось общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест» (местонахождение материнского предприятия: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36), владеющее 99,84% долей в чистых активах Общества (на 31 декабря 2017 года: «Русский Стандарт-Инвест» – 99,84% долей в чистых активах Общества). Остальные 0,16% долей в чистых активах Общества (31 декабря 2017 года: 0,16%) находятся в собственности господина Рустама Тарико. ООО «Русский Стандарт-Инвест» является участником Группы «Русский Стандарт», основным акционером которой является Компания «Руст Трейдинг Лимитед». Конечной контролирующей стороной Группы «Русский Стандарт» является господин Рустам Тарико.

В 2018 году Общество осуществляло имущественное страхование в 70 регионах России, при этом 56% собранных страховых премий приходится на сборы в городе Москва (в 2017 году: Общество осуществляло имущественное страхование в 69 регионах России, при этом 57% собранных страховых премий приходилось на сборы в городе Москва).

Продажи продуктов Общества осуществляются через офисы БРС, а также через агентов и через интернет сайт Общества.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Общество зарегистрировано по следующему адресу: Россия, 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, 9, строение 1, этаж 2. Офис Общества расположен по тому же адресу.

В 2018 и 2017 годах у Общества отсутствовали филиалы, представительства, дочерние или ассоциированные компании.

Численность работников Общества по состоянию на конец 2018 года составляла 13 человек (2017 год: 13 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

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

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное.

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

Денежные средства и эквиваленты денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее одного месяца. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и эквивалентов денежных средств Обществом.

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

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

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

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 котироваемая 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 котироваемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Обществом. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Общества, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котироваемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

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

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым 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).

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Предоплаченные расходы представляют собой:

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

Предоплаты признаются в момент и в сумме равной фактически оплаченным денежным средствам.

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

Страховые операции. Страховые контракты – контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты также могут содержать финансовый риск. В целом, Общество определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью Общества в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим событием.

Договоры страхования обеспечивают защиту имущественных интересов физических лиц держателей полиса Общества от последствий таких событий, как потеря работы, утрата имущества, мошеннические действия с кредитными картами застрахованных, которые в том числе могут повлиять на способность владельца полиса и/или лиц на его иждивении выплатить непогашенную сумму по соответствующему потребительскому кредиту или остатку по кредитной карте. Связанные со страхованием активы и обязательства не относятся к финансовым инструментам, учитываемым по МСФО (IAS) 39: «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

Страховые премии. Премии по договорам страхования иным, чем страхование жизни, учитываются как начисленные в момент вступления в силу договоров страхования (с даты начала ответственности) и относятся на доход пропорционально в течение действия страховых полисов. Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются как начисленные премии.

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

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

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

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

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам по уже произошедшим, но не урегулированным страховым случаям и включают в себя оценку заявленных, но неурегулированных убытков («РЗУ»), произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») и расходы по урегулированию убытков.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий производится на основе информации, полученной Обществом в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Обществом для каждого вида страхования актуарными методами, при этом величина РПНУ рассчитывается как разность между прогнозируемой конечной стоимостью наступивших страховых событий и величиной оплаченных и заявленных, но неурегулированных убытков.

В случае отсутствия достаточной статистической информации для идентификации полного развития убытков, резерв убытков рассчитывается методом ожидаемой убыточности.

Страховые резервы определяются на основе ежегодной актуарной оценки, проводимой актуарием Общества. Оценки делаются на основе исторических данных деятельности Общества. Для построения моделей развития используются треугольники страховых выплат с оплаченными и понесенными убытками по каждому виду деятельности. Результаты используются Обществом для выбора итоговых оценок. Оценки и допущения изложены в Примечании 15.

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

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

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

Расчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии производится по каждому договору исходящего перестрахования пропорционально неистекшему сроку перестрахования исходя из перестраховочной премии (брутто).

Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков рассчитывается по каждому заявленному, но не урегулированному на отчетную дату страховому случаю по перестрахованному договору страхования, по которому ожидается получение возмещения от перестраховщика, как сумма, подлежащая возмещению исходя из текущей оценки величины убытка.

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков рассчитывается как доля перестраховщиков в заработанной премии по соответствующей резервной группе.

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

Перестраховщики Общества имеют высокий кредитный рейтинг. Случаи отказов в перестраховочных выплатах, открытые судебных производств с перестраховщиками в отношении заявленных убытков, часть которых подлежит возмещению, отсутствуют. Признаков обесценения актива – доли перестраховщика в страховых обязательствах не выявлено.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам по уже произошедшим, но не урегулированным страховым случаям и включают в себя оценку заявленных, но неурегулированных убытков («РЗУ»), произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») и расходы по урегулированию убытков. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий производится на основе информации, полученной Обществом в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Обществом для каждого вида страхования актуарными методами. Для оценки резерва убытков Общество использует методы Борнхьюттера-Фергюсона и цепной лестницы. При этом величина РПНУ рассчитывается как разность между прогнозируемой конечной стоимостью наступивших страховых событий и величиной оплаченных и заявленных, но неурегулированных убытков. Информация по РПНУ приведена в Примечании 8. В случае отсутствия достаточной статистической информации для идентификации полного развития убытков, резерв убытков рассчитывается методом ожидаемой убыточности.

Проверка на адекватность обязательств. На каждую отчетную дату Общество проводит тестирование на предмет достаточности резерва незаработанной премии за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов для обеспечения обязательств, принятых по договорам страхования. При осуществлении таких тестов используются оценки будущих денежных потоков по договорам страхования, инвестиционных доходов от активов, обеспечивающим страховые резервы, расходов на урегулирование убытков и административных расходов, ставки дисконтирования денежных потоков, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль и убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающий в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

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

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

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

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

агентского вознаграждения посреднику.

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

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

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

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

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

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

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

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

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

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

Уставный капитал. Общество является российским обществом с ограниченной ответственностью в соответствии с Уставом Общества и требованиями ОСБУ и МСФО, вклады участников классифицируются как вклады в Уставный капитал.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дивиденды и прочие выплаты участникам. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена к выпуску относится к событиям после отчетной даты. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Прочие выплаты участникам (в виде финансовой помощи) отражаются аналогично.

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

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

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

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

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

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

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

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Непрерывность деятельности. В течение первого полугодия 2018 года Банком России была проведена проверка деятельности Общества. По результатам проведенной проверки Обществом было получено предписание в отношении необходимости формирования стабилизационного резерва по учетной группе 15 «Страхование финансовых и предпринимательских рисков» в отчетности, предоставляемой в порядке надзора в Банк России. Об исполнении предписания Обществу необходимо отчитаться в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2019 года в срок до 20 апреля 2019 года.

Стабилизационный резерв представляет собой расчетную величину обязательств, необходимых для компенсации расходов страховщика в результате действия факторов, не зависящих от воли страховщика, например, покрытие катастрофических убытков. Необходимость формирования стабилизационного резерва по данному виду страхования вызвана неравномерным распределением убытков по времени. Общество не формировало стабилизационный резерв с 2014 года после внесения соответствующих изменений в Положение по формированию страховых резервов. Решение было принято с целью сближения ведения учета с Международными стандартами финансовой отчетности, с учетом результатов анализа экономической сути, а также фактических финансовых результатов Общества. В силу особенностей расчета стабилизационного резерва, основная часть необходимого к формированию стабилизационного резерва по учетной группе 15 приходится на договоры страхования финансовых рисков физических лиц, связанных с недобровольной потерей работы, заключенные в 2011-12 годах и к настоящему моменту полностью завершенные. Кроме того, статистика развития убытков Общества по страхованию финансовых рисков, связанных с недобровольной потерей работы заемщиком по кредитному договору, свидетельствует о низкой вероятности возникновения убытков в будущем, способных сформировать отрицательный финансовый результат.

Величина стабилизационного резерва, требуемого к формированию, превышает собственные средства Общества по состоянию на отчетную дату более, чем в 10 раз. При этом, фактическая убыточность по страховым продуктам указанной учетной группы составляла не более 1% в течение последних четырех лет, а общая сумма убытков за 9 лет составила всего 15,4 млн. руб., что составляет 11,3% резерва незаработанной премии на отчетную дату. В связи с этим Общество полагает, что экономическая целесообразность формирования стабилизационного резерва по страхованию финансовых рисков, связанных с потерей заработка в связи с недобровольной потерей работы, отсутствует.

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

Международные стандарты финансовой отчетности также не предусматривают формирования страховых резервов по возможным будущим убыткам, если эти убытки возникают по договорам страхования, которые не существуют на отчетную дату (например, резервы по рискам катастроф и резервы на выравнивание убыточности) в соответствии пунктом 14 МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Текущие правила формирования стабилизационного резерва предполагают использование статистических данных за 10 лет. При этом, большинство договоров страхования финансовых рисков, связанных с потерей заработка в связи с недобровольной потерей работы имеют срок действия один год или менее. Таким образом, действующие правила формирования стабилизационного резерва по договорам с давно истекшими сроками их действия противоречат принципам МСФО. Аналогичный подход предусмотрен "Положением N 491-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации", которое было утверждено Банком России 4 сентября 2015 года. Внедряемый в настоящий момент подход Solvency II не предусматривает обязательного создания подобных резервов, таким образом, после завершения внедрения, утвержденного Банком России стандарта Solvency II необходимо будет расформировать стабилизационный резерв.

По состоянию на дату составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством Общества предпринимается ряд мер, направленных на устранение замечаний, указанных в акте проверки Банка России. В феврале 2019 года Общество направило ходатайство в Банк России об отсрочке исполнения предписания до 1 марта 2021 года. Помимо этого, в Банк России направлена стратегия развития Общества на 2019-2021 годы, согласно которому Общество с 1 марта 2019 года прекращает заключение договоров страхования относящихся к 15 учетной группе «Страхование финансовых и предпринимательских рисков». Согласно Приложению 6 к Положению Банка России от 16 ноября 2016 года N 558-П "О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни", в случае если страховщик в течение двух лет не заключает договоры, относящиеся к какой-либо учетной группе, страховщик должен:

- 1) отказаться от расчета стабилизационного резерва по данной учетной группе, при этом стабилизационный резерв по учетной группе принимается равным 0;
- 2) исключить стабилизационный резерв из состава страховых резервов по данной учетной группе и внести соответствующие изменения в положение о формировании страховых резервов.

Общество имеет намерение применить данную норму права при условии соответствующей отсрочки исполнения Предписания.

В случае, если данные меры окажутся неэффективными или если Обществом не будет получена финансовая поддержка от его участников, в соответствии с требованиями пункта 4.2 статьи 25 Закона 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 в этом пункте – «Закон»), Обществом будет подготовлен план финансового оздоровления, план восстановления платежеспособности и осуществлены иные действия, предусмотренные законодательными требованиями в отношении страховщиков, в том числе, передача страхового портфеля в соответствии с пунктом 3 статьи 26.1 Закона. Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом наличия существенной неопределенности в отношении допущения о непрерывности деятельности ввиду фактов и обстоятельств, которые изложены выше.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости и страховых активов. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные

доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

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

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

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

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

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например,

повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

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

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 23.

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

В финансовой отчетности Общества за 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО взносы участников в уставный капитал Общества, признавались в составе чистых активов, подлежащих распределению участникам. Чистые активы, подлежащие распределению участникам, были отражены в бухгалтерском балансе страховой организации в составе обязательств. При осуществлении перехода на ОСБУ величина рассчитанных в соответствии с ОСБУ чистых активов стала равна, величине чистых активов Общества рассчитанных в соответствии с МСФО. Руководство МСФО 32, относительно инструментов, подлежащих погашению по требованию держателя, предписывает классифицировать такие инструменты в качестве капитала, а не обязательства, если выплаты по ним, среди прочих критериев, будут производиться на основе справедливой стоимости или чистых активов Общества, определенных по отчетности, составленной в соответствии с МСФО. Таким образом, чистые активы, подлежащие распределению участникам, были реклассифицированы из состава финансовых обязательств в капитал по состоянию на 31 декабря 2017 года. Обществом были внесены необходимые исправления в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

Данная корректировка не оказала влияния на отчет о финансовых результатах страховой организации и на отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2017 и 2016 годы.

Наименование показателя, тысячи рублей	До корректировки	Сумма корректировки	После корректиров- ки на 31 декабря 2017
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Чистые активы, подлежащие распределению участнику	132 698	(132 698)	-
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	-	-	190 000
Резервный капитал	-	-	9 500
Прочие резервы	-	-	1 738
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			(66 802)
Итого Капитал			132 698

В таблице ниже отражено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета «Бухгалтерский баланс страховой организации» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Наименование показателя, тысячи рублей	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки на 31 декабря 2016
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Чистые активы, подлежащие распределению участнику	133 229	(133 229)	-
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	-	-	190 000
Резервный капитал	-	-	9 500
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			(66 271)
Итого Капитал			133 229

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

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

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

Наименование показателя, тысячи рублей	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки на 31 декабря 2017
Расходы			
Прочие расходы	159 000	(159 000)	-
(Убыток)/прибыль после налогообложения	(531)	159 000	158 469

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

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки за 2017 г.
Выплаченные дивиденды	-	(159 000)	(159 000)
Прочие платежи по финансовой деятельности	(159 000)	159 000	-

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

Наименование показателя, тысячи рублей	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки на 31 декабря 2017
Движение соответствующих статей капитала за 2017 год			
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(531)	159 000	158 469
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	(159 000)	(159 000)

Указанные выше исправления и проведение корректировки сделали возможным составление единой отчетности, соответствующей правилам МСФО и ОСБУ.

Изменения в финансовой отчетности после выпуска. Руководство Общества и участники имеют право вносить изменения в данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска. Ссоответствующие изменения должны быть утверждены Советом директоров.

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

Новые учетные положения

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Общество приняло решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что оно соответствовало всем необходимым условиям, так как (i) его страховые обязательства превышали 90% от общей суммы

обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности Общества не было. Общество предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2021 года.

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:

	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 А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах рублей)</i>											
Займы и дебиторская задолженность											
Банковские депозиты	-	-	50 039	-	50 039	-	-	-	-	50 039	50 039
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	319	-	319	-	-	-	-	319	319
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	297 074	-	295 950	-	-	1 115	9	297 074	297 074
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	347 432	-	346 308	-	-	1 115	9	347 432	347 432

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 2018 года:

	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 А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах рублей)</i>											
<i>Займы и дебиторская задолженность</i>											
Банковские депозиты	-	-	50 097	-	50 097	-	-	-	-	50 097	50 097
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	208 391	-	205 212	-	-	3 179	-	208 391	208 391
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	258 488	-	255 309	-	-	3 179	-	258 488	258 488

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после

этой даты). Общество применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 г. Новый стандарт применяется с использованием

модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Общество.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 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

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

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).

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. 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 по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Общество.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Общество должно решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Общество должно исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если Общество приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод Общество считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Общество отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или

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

появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Общество проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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, Общество будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Общество проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	9	1
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	297 065	208 390
4	Итого	297 074	208 391

По состоянию на 31 декабря 2018 года 34% от суммы денежных средств и их эквивалентов составляют средства на текущих счетах в ПАО Банк ВТБ, 34% – АО «Россельхозбанк», 32% – в АО «Юникредит банк», менее 1% – в БРС (31 декабря 2017 года 50% от суммы денежных средств и их эквивалентов составляют средства на текущих счетах в ПАО Банк ВТБ, 48% – АО «Россельхозбанк», 2% – в АО «Банк Русский Стандарт»). Общество размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными, просроченными и не переданы в залог в качестве обеспечения.

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

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	297 074	208 391
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	297 074	208 391

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 27. Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству, валюте и срокам погашения представлен в Примечании 24. Оценка справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 25. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов равна их балансовой стоимости.

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

Депозиты в банках номинированы в рублях и имеют фиксированную процентную ставку. Средневзвешенная эффективная годовая процентная ставка по депозитам по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 6,44% (31 декабря 2017 года: 5,92%).

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 г.

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	50 039	-	50 039	-	50 039
2	Итого	50 039	-	50 039	-	50 039

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

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	50 097	-	50 097	-	50 097
2	Итого	50 097	-	50 097	-	50 097

Распределение депозитов по срокам погашения представлено ниже:

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	5,84-7,03%	60-180 дней	5,92%	90 дней

По состоянию на 31 декабря 2018 года 100% депозитов размещены в АО Райффайзенбанк (31 декабря 2017 года: так же).

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

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

Депозиты в банках не являются обесцененными, просроченными и не переданы в залог в качестве обеспечения.

Анализ депозитов по кредитному качеству, валюте и срокам погашения представлен в Примечании 24.

Оценка справедливой стоимости депозитов в банках представлена в Примечании 24. Справедливая стоимость депозитов в кредитных организациях равна их балансовой стоимости.

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	23 832	15 990
3	Итого	23 832	15 990

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по страхованию иному, чем страхование жизни	22 383	15 458
2	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 449	-
3	Прочая дебиторская задолженность	-	532
4	Итого	23 832	15 990

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года данная дебиторская задолженность не являлась просроченной или обесцененной и не имела обеспечения, ввиду своей краткосрочности.

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по кредитному качеству, валюте и срокам погашения представлен в Примечании 24.

Информация по справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования представлена в Примечании 25. Ввиду того, что дебиторская задолженность по операциям страхования является краткосрочной, ее балансовая стоимость приблизительно равна справедливой.

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	193 780	(4 684)	189 096	193 342	(5 404)	187 938
2	Резервы убытков	12 065	(3 265)	8 800	10 561	(4 347)	6 214
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	2 251	-	2 251	1 912	-	1 912
4	Итого	208 096	(7 949)	200 147	205 815	(9 751)	196 064

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

По состоянию на 31.12.2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не формировался. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 24 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 24. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 24.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	193 342	(5 404)	187 938	210 802	(119)	210 683
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	372 871	(12 376)	360 495	356 359	(18 331)	338 028
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(372 433)	13 096	(359 337)	(373 819)	13 046	(360 773)
4	На конец отчетного периода	193 780	(4 684)	189 096	193 342	(5 404)	187 938

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

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	10 561	(4 347)	6 214	18 891	(3 519)	15 372
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	16 402	(5 576)	10 826	4 211	-	4 211
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(1 705)	722	(983)	(1 041)	(1 518)	(2 559)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(13 193)	5 936	(7 257)	(11 500)	690	(10 810)
5	Прочие изменения				-	-	-
6	На конец отчетного периода	12 065	(3 265)	8 800	10 561	(4 347)	6 214

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

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

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	1 912	-	1 912	3 784	-	3 784
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	5 127	-	5 127	(568)	-	(568)
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(1 414)	-	(1 414)	-	-	-
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(3 374)	-	(3 374)	(1 304)	-	(1 304)
5	На конец отчетного периода	2 251	-	2 251	1 912	-	1 912

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метода цепной лестницы, метода Борнхюттера-Фергюссона, на основе треугольников оплаченных, состоявшихся убытков.

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

Информация о концентрации обязательств в разрезе географических регионов, о валютах, кредитном качестве резервов и доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, а также анализ резервов и доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, в разрезе сроков до погашения раскрывается в Примечании 24.

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	266 572	306 110	255 570	22 675	12 473
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 год	2 039	-	-	-	-
4	2015 год	3 067	4 194	-	-	-
5	2016 год	3 067	4 237	4 310	-	-
6	2017 год	3 067	4 448	4 767	5 880	-
7	2018 год	3 067	4 448	4 771	10 207	941
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 год	5 005	-	-	-	-
10	2015 год	3 134	10 447	-	-	-
11	2016 год	3 071	4 237	11 835	-	-
12	2017 год	3 067	4 448	4 767	13 470	-
13	2018 год	3 067	4 448	4 771	10 227	3 753
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	263 505	301 662	250 799	12 448	8 720
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	98,85	98,55	98,13	54,90	69,91

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

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	266 572	306 110	255 570	19 156	8 127
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 год	1 962	-	-	-	-
4	2015 год	2 990	3 884	-	-	-
5	2016 год	2 990	3 927	4 310	-	-
6	2017 год	2 990	4 138	4 767	5 771	-
7	2018 год	2 990	4 138	4 771	7 014	504
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 год	4 928	-	-	-	-
10	2015 год	3 057	10 137	-	-	-
11	2016 год	2 994	3 927	11 835	-	-
12	2017 год	2 990	4 138	4 767	9 825	-
13	2018 год	2 990	4 138	4 771	7 034	3 212
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	263 582	301 972	250 799	12 122	4 914
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	98,88	98,65	98,13	63,28	60,47

9. Отложенные аквизиционные расходы

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	69 405	71 865
2	Итого	69 405	71 865

Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 16.

Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице ниже.

9. Отложенные аквизиционные расходы (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	71 865	89 052
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(2 460)	(17 187)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	(2 460)	(17 187)
4	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	69 405	71 865

10. Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1 384	1 671
2	Расчеты по социальному страхованию	170	170
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	242	669
4	Прочее	92	49
5	Итого	1 888	2 559

11. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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	12 264	18 148
2	Итого	12 264	18 148

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

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	4 358	4 339
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 016	211
3	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	6 809	13 470
4	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	81	128
5	Итого	12 264	18 148

11. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Информация о валютах, кредитном качестве кредиторской задолженности по операциям страхования, а также анализ кредиторской задолженности по операциям страхования в разрезе сроков до погашения раскрывается в Примечании 24. Информация по справедливой стоимости кредиторской задолженности по операциям страхования представлена в Примечании 25. Ввиду того, что кредиторская задолженность по операциям страхования является краткосрочной, ее балансовая стоимость приблизительно равна справедливой.

12. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	45
2	Расчеты с покупателями и клиентами	153	109
3	Расчеты с персоналом	442	-
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	600	22
4	Расчеты по социальному страхованию	87	-
5	Прочие обязательства	-	933
6	Итого	1 282	1 109

13. Управление капиталом

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	120 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	214 435	132 698
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	94 435	12 698
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного	78,7 %	11 %

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также в течение 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований Центрального банка Российской Федерации и обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Общество соблюдало следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года № 3743-У);
- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также

13. Управление капиталом (продолжение)

Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»);

- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4298-У);
- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов (Указанием Банка России «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 г. № 4297-У);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Общества составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 190 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 190 000 тысяч рублей).

14. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	416 162	386 632
2	Возврат премий	(43 291)	(30 273)
3	Итого	372 871	356 359

Страховые премии, переданные в перестрахование

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(12 376)	(18 331)
2	Итого	(12 376)	(18 331)

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

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(13 193)	(11 500)
2	Итого	(13 193)	(11 500)

15. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)**Расходы по урегулированию убытков**

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе	(3 374)	(1 304)
2	прочие расходы	(3 374)	(1 304)
3	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(3 374)	(1 304)
4	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(3 374)	(1 304)

Изменение резервов убытков

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(1 504)	8 330
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(339)	1 872
3	Итого	(1 843)	10 202

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(1 082)	828
2	Итого	(1 082)	828

16. Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование**Аквизиционные расходы**

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(121 969)	(112 395)
2	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(42)	-
3	Расходы на рекламу	(278)	(613)
4	Итого	(122 289)	(113 008)

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(2 460)	(17 187)
2	Итого	(2 460)	(17 187)

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

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	421	317
2	Итого	421	317

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(14 037)	(10 477)
2	Итого	(14 037)	(10 477)

18. Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	15 580	15 714
2	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 580	15 714
3	Итого	15 580	15 714

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

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	-	(1 283)
2	Итого	-	(1 283)

20. Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	7 532	23 487
2	Расходы по операционной аренде	389	367
3	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 818	4 895
4	Расходы по страхованию	27	-
5	Расходы на рекламу и маркетинг	-	350
6	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 871	277
7	Представительские расходы	4	3
8	Командировочные расходы	11	-
9	Штрафы, пени	-	10
10	Расходы на услуги банков	484	415
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	30	14
12	Прочие административные расходы	1 185	1 322
13	Итого	15 351	31 140

20. Общие и административные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 6 096 тысяч рублей (в 2017 году: 23 487 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 506 тысяч рублей (в 2017 году: 3 520 тысяч рублей), из них взносы в пенсионный фонд в 2018 году составили 1 081 тысячу рублей (за 2017 год: 2 408 тысяч рублей). Общество не использовало опционы в отношении акций, пенсионные планы для работников (как с установленными взносами, так и с установленными выплатами) и прочие вознаграждения после ухода с должности как для руководства, так и для работников в 2018 и 2017 годах.

21. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы	336	126
2	Итого	336	126

Прочие расходы

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

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

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(39 635)	(36 910)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового актива	(2 551)	(6 895)
4	Итого, в том числе:	(42 186)	(43 805)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	Расходы по налогу на прибыль	(42 186)	(43 805)

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

22. Налог на прибыль (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль до налогообложения	210 923	202 274
2	Теоретические расходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 г. 20%, 2017 г. 20%)	(42 184)	(40 455)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(2)	(3 350)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(2)	(3 350)
6	Расходы по налогу на прибыль	(42 186)	(43 805)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие обязательства	106	106	-	187
2	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	13
3	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	99	99	-	-
4	Кредиторская задолженность по страхованию, сострахованию и перестрахованию	-	-	-	2 694
5	Общая сумма отложенного налогового актива	205	205	-	2 894
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	205	205	-	2 894
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Отложенные аквизиционные расходы	13 881	13 881	-	14 373
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	13
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	367	367	-	-
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	14 248	14 248	-	14 386
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(14 043)	(14 043)	-	(11 492)
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(14 043)	(14 043)	-	(11 492)

22. Налог на прибыль (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие обязательства	187	187	-	179
2	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	13	-	10 746
3	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	1 649
4	Кредиторская задолженность по страхованию, сострахованию и перестрахованию	2 694	2 694	-	639
5	Общая сумма отложенного налогового актива	2 894	2 894	-	13 213
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 894	2 894	-	13 213
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Отложенные аквизиционные расходы	14 373	14 373	-	17 810
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	13	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	14 386	14 386	-	17 810
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(11 492)	(11 492)	-	(4 597)
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(11 492)	(11 492)	-	(4 597)

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

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

23. Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.		2017 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(87 000)	-	(159 000)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

23. Дивиденды (продолжение)

Дивиденды в 2018 году были перечислены участнику Общества ООО «Русский Стандарт Инвест» в сумме 87 000 тысяч рублей.

Дивиденды в 2017 году были перечислены участнику Общества ООО «Русский Стандарт Инвест» в сумме 159 000 тысяч рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Общества может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Общества согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2018 год нераспределенная прибыль страховщика составила 87 000 тысяч рублей (за 2017 г.: 159 000 тысяч рублей).

24. Управление рисками

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

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

Общество отслеживает соблюдение установленной законом маржи платежеспособности.

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

В ходе своей деятельности Общество заключает договоры страхования финансовых и имущественных рисков. Основной риск, с которым сталкивается Общество в отношении портфеля страховых договоров, по которому ценообразование и резервы определяются на основе теории вероятностей, заключается в том, что фактические страховые выплаты могут отличаться от балансовой стоимости страховых обязательств, поскольку размер фактических выплат может отличаться от спрогнозированной суммы. Страховые случаи происходят непредвиденно, поэтому фактическое количество и сумма страховых выплат изменяются из года в год, в связи с этим фактические данные могут отличаться от прогнозов, полученных на основе актуарных методик. Среди факторов, усиливающих страховой риск, можно выделить такие, как недостаточность диверсификации рисков по видам страховой деятельности, географическому местоположению, базе контрагентов и сумме риска. Опыт свидетельствует о том, что чем больше портфель однородных страховых договоров, тем меньше волатильность ожидаемого дохода. Помимо этого, более диверсифицированный портфель менее подвержен негативному влиянию изменений в отдельной подгруппе портфеля. Основная клиентская база Общества представлена заемщиками БРС, что обеспечивает определенную диверсифицированность по таким категориям, как пол, возраст и география в отношении страховых рисков. Общество стремится увеличить популяцию по каждой отдельной категории с целью снижения волатильности ожидаемого дохода. Кроме того, Общество включило существенные ценовые надбавки в ставки страховых премий.

24. Управление рисками (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	страхование имущества	3 668	41 138	954	45 760
2	страхование финансовых и предпринимательских рисков	233	20 398	14	20 645
3	страхование недобровольной потери работы	230	115 979	14	116 223
4	страхование граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства	4 669	11 566	1 269	17 504
5	добровольное медицинское страхование		15		15
6	Итого	8 800	189 096	2 251	200 147

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

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	страхование имущества	2 993	37 994	781	41 768
2	страхование финансовых и предпринимательских рисков	330	26 274	20	26 624
3	страхование недобровольной потери работы	279	117 758	17	118 054
4	страхование граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства	2 443	4 818	1 085	8 346
5	добровольное медицинское страхование	169	1 093	10	1 272
6	Итого	6 214	187 937	1 913	196 064

Географический риск. Активы и обязательства Общества сконцентрированы в Российской Федерации.

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

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	182 744	(101)	182 643
2	Прочие страны	25 352	(7 848)	17 504
3	Итого	208 096	(7 949)	200 147

24. Управление рисками (продолжение)

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

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	187 811	(93)	187 718
2	Прочие страны	18 004	(9 658)	8 346
3	Итого	205 815	(9 751)	196 064

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

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	297 074	0	297 074
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 039	0	50 039
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22 649	1 183	23 832
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	319	0	319
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	101	7 848	7 949
6	Итого активов	370 182	9 031	379 213
Раздел II. Обязательства				
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 264	0	12 264
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	182 744	25 352	208 096
9	Прочие обязательства	754	0	754
10	Итого обязательств	195 762	25 352	221 114
11	Чистая балансовая позиция	174 420	(16 321)	158 099

24. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 Декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	208 392	0	208 392
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 097	0	50 097
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 974	16	15 990
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	93	9 658	9 751
5	Итого активов	274 556	9 674	284 230
Раздел II. Обязательства				
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18 148	0	18 148
7	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	187 811	18 004	205 815
8	Прочие обязательства	1 110	0	1 110
9	Итого обязательств	207 069	18 004	225 073
10	Чистая балансовая позиция	67 487	-8330	59 157

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю 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	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(225)	-	225	-
		+ 10%	225	-	(225)	-
2	Среднее количество требований	– 10%	(1 690)	443	1 247	-
		+ 10%	1 732	(457)	(1 275)	-

24. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(194)	-	194	-
		+ 10%	194	-	(194)	-
2	Среднее количество требований	– 10%	(857)	346	511	-
		+ 10%	857	(346)	(511)	-

Кредитный риск. Общество принимает на себя риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Общества, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых и страховых активов в бухгалтерском балансе. Общество контролирует кредитный риск путем отслеживания кредитного рейтинга контрагентов, в которых Общество разместило активы, а при отсутствии рейтинга применяется индивидуальная оценка риска соответствующих контрагентов. Информация о рейтингах банков, в которых у Общества размещены денежные средства и их эквиваленты и депозиты, приведена ниже:

Уровень рейтинга	Российские шкалы рейтингов		Международные шкалы рейтингов		
	Эксперт РА	АКРА	Moody's	Fitch	S&P
1	2	3	4	5	6
Рейтинг А	ruAAA	AAA	Aaa	AAA	AAA
	ruAA+	AA+	Aa1	AA+	AA+
	ruAA	AA	Aa2	AA	AA
	ruAA-	AA-	Aa3	AA-	AA-
	ruA+	A+	A1	A+	A+
	ruA	A	A2	A	A
	ruA-	A-	A3	A-	A-
Рейтинг В	ruBBB+	BBB+	Baa1	BBB+	BBB+
	ruBBB	BBB	Baa2	BBB	BBB
	ruBBB-	BBB-	Baa3	BBB-	BBB-
	ruBB+	BB+	Ba1	BB+	BB+
	ruBB	BB	Ba2	BB	BB
	ruBB-	BB-	Ba3	BB-	BB-
	ruB+	B+	B1	B+	B+
	ruB	B	B2	B	B
Рейтинг С	ruB-	B-	B3	B-	B-
	ruCCC	CC+	Caa1	CCC	CCC+
	ruCC	CC	Caa2	CC	CCC
	ruCC	CC-	Caa3	C	CCC-
	ruC	C+	Ca1		CC
	ruC	C	Ca2		C
Рейтинг D	ruC	C-	C	C	C
	ruRD	RD(RU)		DDD	D
	ruD	SD(RU)		DD	
	-	D(RU)		D	

24. Управление рисками (продолжение)**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2018 года.**

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	295 949	1 115	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	295 949	1 115	-	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	50 039	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 039	-	-	-	-
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	1 448	22 360	-	-	23
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 448	22 360	-	-	23
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	319	-	-	-	-
8	прочая дебиторская задолженность	319	-	-	-	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	7 949	-	-	-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	205 212	-	3 179	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	205 212	-	3 179	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	50 097	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 097	-	-	-	-
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	11	1 251	13 615	-	1 113
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	11	1 251	13 615	-	1 113
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	497	-	-	-	9 254

24. Управление рисками (продолжение)

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

Общество не использует анализ обязательств по срокам погашения на основе недисконтированного движения денежных средств в целях управления ликвидностью. Дисконтированные и недисконтированные величины обязательств приблизительно равны между собой ввиду их краткосрочного характера. Вместо этого Общество отслеживает ожидаемые сроки погашения по финансовым и страховым активам и обязательствам, которые по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года представлены ниже:

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

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	297 074	-	-	297 074
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 039	-	-	50 039
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 807	10 025	-	23 832
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	319	-	-	319
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	1 859	4 530	1 560	7 949
6	Прочие активы	854	-	1 034	1 888
7	Итого активов	363 952	14 555	2 594	381 101
Раздел II. Обязательства					
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 017	52	195	12 264
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	70 874	111 613	25 609	208 096
10	Прочие обязательства	754	-	-	754
11	Итого обязательств	83 645	111 665	25 804	221 114
12	Итого разрыв ликвидности	280 307	(97 110)	(23 210)	159 987

24. Управление рисками (продолжение)

Разрыв ликвидности в периоде 3-12 месяцев будет покрыт, в случае необходимости, за счет избытка ликвидности по инструментам с более короткими сроками до погашения.

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

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	208 391	-	-	208 391
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 097	-	-	50 097
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 990	-	-	15 990
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	5 500	4 004	247	9 751
5	Прочие активы	2 559	-	-	2 559
6	Итого активов	282 537	4 004	247	286 788
Раздел II. Обязательства					
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18 148	-	-	18 148
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	72 683	109 579	23 553	205 815
9	Прочие обязательства	1 109	-	-	1 109
10	Итого обязательств	91 940	109 579	23 553	225 072
11	Итого разрыв ликвидности	190 597	(105 575)	(23 306)	61 716

Разрыв ликвидности от 3-12 месяцев будет покрыт, в случае необходимости, за счет избытка ликвидности по инструментам с более короткими сроками до погашения.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Основные сделки Общество совершает в российских рублях, валютный риск возникает в отношении операций, номинированных в долларах США и евро. Валютные риски не оказывают влияние на финансовое положение Общества в связи с тем, что у Общества активы и обязательства в иностранной валюте незначительны.

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	297 002	-	72	-	297 074
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 039	-	-	-	50 039
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	204	20 523	3 105	-	23 832

24. Управление рисками (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	319	-	-	-	319
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	-	7 949	-	-	7 949
6	Прочие активы	1 888	-	-	-	1 888
7	Итого активов	349 452	28 472	3 177	-	381 101
Раздел II. Обязательства						
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 248	1 016	-	-	12 264
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	189 026	19 070	-	-	208 096
10	Прочие обязательства	754	-	-	-	754
11	Итого обязательств	201 028	20 086	-	-	221 114
12	Чистая балансовая позиция	148 424	8 386	3 177	-	159 987

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

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	208 384	2	5	-	208 391
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 097	-	-	-	50 097
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 979	11	-	-	15 990
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	571	9 180	-	-	9 751
5	Прочие активы	2 559	-	-	-	2 559
6	Итого активов	277 590	9 193	5	-	286 788
Раздел II. Обязательства						
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18 148	-	-	-	18 148
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	205 815	-	-	-	205 815
9	Прочие обязательства	1 110	-	-	-	1 110
10	Итого обязательств	225 073	-	-	-	225 073
11	Чистая балансовая позиция	52 517	9 193	5	-	61 715

Процентный риск. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. В рамках мер по управлению процентным риском Общество обеспечивает соблюдение требований по ликвидности и структуре активов, установленных в Российской Федерации. В течение 2018 и 2017 годов все финансовые активы и обязательства Общества имели фиксированную процентную ставку. В связи с отсутствием чувствительности к колебаниям процентных ставок, анализ чувствительности не приводится.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	347 113	33 988	381 101	381 101
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	297 074	-	297 074	297 074
3	денежные средства в кассе	-	9	-	9	9
4	денежные средства на расчетных счетах	-	297 065	-	297 065	297 065
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	50 039	-	50 039	50 039
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	50 039	-	50 039	50 039
7	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность за минусом резерва, в том числе:	-	-	319	319	319
8	прочее	-	-	319	319	319
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	23 832	23 832	23 832
10	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	23 832	23 832	23 832
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	22 383	22 383	22 383
12	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	1 449	1 449	1 449
13	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	-	-	7 949	7 949	7 949
14	Прочие активы	-	-	1 888	1 888	1 888

25. 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
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	221 114	221 114	221 114
16	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	12 264	12 264	12 264
17	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	12 264	12 264	12 264
18	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	4 358	4 358	4 358
19	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	1 016	1 016	1 016
20	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	6 809	6 809	6 809
21	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	81	81	81
22	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	-	-	208 096	208 096	208 096
23	прочие обязательства	-	-	754	754	754

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки и (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:	-	258 488	25 741	284 229	284 229
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	208 391	-	208 391	208 391
3	денежные средства в кассе	-	6	-	6	6
4	денежные средства на расчетных счетах	-	208 385	-	208 385	208 385
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	50 097	-	50 097	50 097
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	50 097	-	50 097	50 097
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	15 990	15 990	15 990
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	15 990	15 990	15 990
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	15 458	15 458	15 458
10	прочая дебиторская задолженность	-	-	532	532	532
11	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	-	-	9 751	9 751	9 751
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	223 963	223 963	223 963
13	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	18 148	18 148	18 148
14	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	18 148	18 148	18 148

25. 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
15	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	4 338	4 338	4 338
16	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	211	211	211
17	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	13 470	13 470	13 470
18	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	129	129	129
19	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	-	-	205 815	205 815	205 815

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 моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. При оценке Общество также принимает во внимание срок погашения указанных выше активов и обязательств. Ввиду краткосрочности представленных выше активов и обязательств Уровня 3, справедливая стоимость равна их балансовой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении деятельности Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внешних и внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Общества и, соответственно, по ним не был сформирован резерв в этой связи в данной финансовой отчетности. Все судебные иски, предъявленные Обществу в части выплаты страхового возмещения, включаются в состав резерва убытков Общества.

Налоговое законодательство. Налоговое, таможенное и страховое законодательство Российской

Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

26. Условные обязательства (продолжение)

Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между Обществами, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Общества в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Общество время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Общества могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Общества.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2018 года Общество не имело обязательств капитального характера (на 31 декабря 2017 года: не имело).

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на 31 декабря 2018 года все договоры аренды были расторгаемыми (на 31 декабря 2017 года: аналогично).

27. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние на принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В течение 2018-2017 годов и по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года связанными с Обществом сторонами являлись:

- **Материнская компания, включая сторону, обладающую конечным контролем** – к данной категории связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2018 года Общество относит ООО «Русский Стандарт-Инвест» и господина Тарико Рустама Васильевича (31 декабря 2017 года: так же);
- **Акционеры** – к данной категории связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2018 года Общество относит АО «Банк Русский Стандарт», обладающий значительным влиянием на Общество (31 декабря 2017 года: не было). Для целей данного раскрытия, остатки и операции с данной категорией связанных стороны представлены в категории «прочие связанные стороны».
- **Компании под общим контролем, связанные с Обществом через акционеров** – к данной категории связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2018 года Общество относит организации, входящие в Группу «Русский Стандарт» (31 декабря 2017 года: так же);

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

- **Ключевой управленческий персонал**, к которому Общество относит Генерального директора, заместителя генерального директора, операционного директора и главного бухгалтера Общества.

Условия и сроки осуществления расчетов по операциям со связанными сторонами установлены в соответствующих договорах со связанными сторонами, условия договоров не отличаются от рыночных. Форма расчетов по договорам со связанными сторонами – денежная.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	1 115	1 115
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	7 316	7 316
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	-	20 818	20 818
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	-	6 809	6 809
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	19 511	19 511

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	3 180	3 180
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	9 658	9 658
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	-	13 615	13 615
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	-	13 470	13 470
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	8 025	8 025

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	(61 263)	(61 263)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	57 030	57 030
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	696	696
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(118 989)	(118 989)
5	Общие и административные расходы	-	(2 214)	(802)	(3 016)
6	Прочие расходы	(87 000)	-	-	(87 000)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	(32 552)	(32 552)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	77 875	77 875
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	564	564
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(110 991)	(110 991)
5	Общие и административные расходы	-	(18299)	(810)	(19 109)
7	Прочие расходы	(159 000)	-	-	(159 000)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(2 214)	(18 299)

В течение 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствовали непогашенные остатки и статьи доходов и расходов в отношениях с участниками Общества – ООО «Русский Стандарт-Инвест» (31 декабря 2017 года: отсутствовали).

Общество не имело обязательств по долгосрочным премиальным вознаграждениям на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Суммы административных расходов за 2018 год, относящихся к руководству, включают взносы во внебюджетные фонды в размере 468 тысяч рублей, в том числе в Пенсионный фонд России в размере 342 тысячи рублей (в 2017 году: 3 110 тысяч рублей, в том числе в Пенсионный фонд России в размере 2 085 тысяч рублей).