

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

Годовая бухгалтерская отчетность за 2018 год
и аудиторское заключение
независимого аудитора

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

Мнение

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

- Бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2018 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2018 год;
 - Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2018 год;
 - Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета («ОСБУ»).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;

- проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

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

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

В соответствии со статьей 29 Закона в ходе аудита годовой отчетности Компании за 2018 год мы провели процедуры с целью проверки выполнения Компанией по состоянию на 31 декабря 2018 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, и эффективности организации системы внутреннего контроля Компании, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Компанией по состоянию на 31 декабря 2018 года требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности мы установили, что:
 - Компания по состоянию на 31 декабря 2018 года обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения.
 - Состав и структура активов, принятых Компанией для покрытия страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2018 года, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
 - Состав и структура активов, принятых Компанией для покрытия собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2018 года, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
 - Значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора.
 - По состоянию на 31 декабря 2018 года порядок расчета страховых резервов Компании соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2018 года произведен в соответствии с положением Компании о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании достоверно во всех существенных отношениях 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 ОСБУ.

2. В части эффективности организации системы внутреннего контроля Компании мы установили, что:
- Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Компании в соответствии с Законом.
 - Компанией по состоянию на 31 декабря 2018 года назначен внутренний аудитор.
 - Внутренний аудитор Компании подчинен и подотчетен Совету Директоров Компании.
 - Положение о внутреннем аудите Компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2018 года, содержит элементы, требуемые Законом, и утверждено в соответствии с указанным Законом.
 - Отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2018 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Компании.
 - В течение 2018 года Совет Директоров, исполнительные органы управления Компании рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

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


Пономаренко Екатерина Владимировна
руководитель задания

27 февраля 2019 года



Компания: Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

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

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), ОРНЗ 11603080484.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

ООО «СК КАРДИФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	203 031	217 039
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 692 095	2 140 362
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	5 362 655	4 619 192
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	217 032	311 630
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	15 108	5 440
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	5 731	7 960
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
16	Инвестиционное имущество	20	-	-
17	Нематериальные активы	21	32 600	11 770
18	Основные средства	22	114 887	44 581
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	10 444 144	10 009 761
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	69 542	133 446
21	Отложенные налоговые активы	58	2 727	5 454
22	Прочие активы	24	58 138	103 115
23	Итого активов		18 217 690	17 609 750

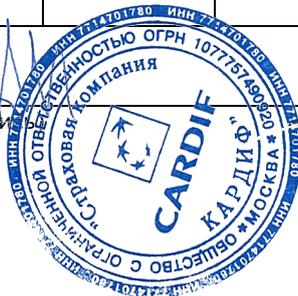
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	735 847	541 846
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	13 466 511	12 969 138
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	2 111	4 569
37	Отложенные налоговые обязательства	58	183 514	192 176
38	Резервы – оценочные обязательства	34	50 010	116 984
39	Прочие обязательства	35	138 372	92 728
40	Итого обязательств		14 576 365	13 917 441
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	120 000	120 000
42	Добавочный капитал	36	560 000	560 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(52 588)	66 851
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 013 913	2 945 458
51	Итого капитала		3 641 325	3 692 309
52	Итого капитала и обязательств		18 217 690	17 609 750

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

К. В. Козлов
(инициалы, фамилия)

«22» февраля 2019 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

ООО «СК КАРДИФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	-	-
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	-	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	-	-
3.1	изменение резервов и обязательств	41	-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-	-
4.1	аквизиционные расходы	42	-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	8 425 949	7 156 627
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	8 873 707	9 502 942
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(1 969)	(25 451)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(442 290)	(2 314 701)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(3 499)	(6 163)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(674 211)	(709 224)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(595 775)	(551 659)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(25 459)	(28 763)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		146	26 149
9.4	изменение резервов убытков	45	(55 083)	(152 090)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	1 270	(2 861)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	690	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(6 800 674)	(5 482 438)
10.1	аквизиционные расходы	46	(7 235 058)	(7 764 554)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	434 384	2 282 116
11	Отчисления от страховых премий	47	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	4 006	5 675
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(23 587)	(760)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		931 483	969 880
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		931 483	969 880
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	513 451	560 355
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	-	(57)
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		21 232	7 948
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	-	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		534 683	568 246
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(903 353)	(739 330)
24	Процентные расходы	55	-	-
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
	которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании			
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
27	Прочие доходы	57	35 479	1 794
28	Прочие расходы	57	(17 148)	(28 689)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(885 022)	(766 225)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		581 144	771 901
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(112 689)	(157 956)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(88 764)	(252 022)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(23 925)	94 066
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		468 455	613 945
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки	22	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	58	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(119 439)	46 477
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	51	(119 439)	46 477
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(146 709)	58 671
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	29 342	(11 735)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(2 072)	(459)
48	обесценение		-	-
49	выбытие		(2 590)	(574)
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		518	115
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(119 439)	46 477
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		349 016	660 422

Генеральный директор

(должность руководителя)

«22» февраля 2019 г.

(подпись)



К. В. Козлов

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»
ООО «СК КАРДИФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2016 г.		120 000	560 000	-	-	20 374	-	-	-	-	2 581 513	3 281 887
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный		120 000	560 000	-	-	20 374	-	-	-	-	2 581 513	3 281 887

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	613 945	613 945
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	46 477	-	-	-	-	-	46 477
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		-	-	-	-	46 477	-	-	-	-	-	46 477
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(250 000)	(250 000)
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 декабря 2017 г.		120 000	560 000	-	-	66 851	-	-	-	-	2 945 458	3 692 309
14	Остаток на 31 декабря 2017 г.		120 000	560 000	-	-	66 851	-	-	-	-	2 945 458	3 692 309
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2017 г. пересмотренный		120 000	560 000	-	-	66 851	-	-	-	-	2 945 458	3 692 309
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	468 455	468 455
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(119 439)	-	-	-	-	-	(119 439)

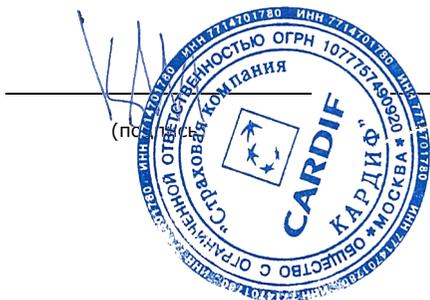
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств 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
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		-	-	-	-	(119 439)	-	-	-	-	-	(119 439)
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(400 000)	(400 000)
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
27	Остаток на 31 декабря 2018 г. в том числе:		120 000	560 000	-	-	(52 588)	-	-	-	-	3 013 913	3 641 325
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор

(должность руководителя)

«22» февраля 2019 г.



К. В. Козлов

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
4528056100 0	81475512	4104

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

ООО «СК КАРДИФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 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		6 243 615	7 065 592
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(2 730)	(10 557)
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		(610 441)	(577 795)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		1 804	-
11	Оплата аквизиционных расходов		(4 308 663)	(5 151 639)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(21 970)	(26 973)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		690	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
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		414 088	345 947
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		(422 694)	(264 283)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(420 216)	(380 603)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(30 069)	(261 391)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(2 818)	(48 079)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		840 596	690 219
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		(98 931)	(47 748)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(16 521)	(12 068)
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		376 576	550 000
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 161 000)	(1 709 457)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		424 462	381 452
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		634	3 072
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(250)	(4 750)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(475 030)	(839 499)
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		(400 000)	(250 000)
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		(400 000)	(250 000)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(34 434)	(399 280)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		20 426	8 172
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		217 039	608 147
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		203 031	217 039

Генеральный директор
(должность руководителя)

«22» февраля 2019 г.



К. В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	<p>Страховая деятельность до 6 ноября 2015 года осуществлялась в соответствии с лицензией на право осуществления страховой деятельности, выданной бессрочно Федеральной службой страхового надзора С № 4104 77 от 15 декабря 2008 года.</p> <p>Страховая деятельность после 6 ноября 2015 года и до 18 июля 2018 года осуществлялась в соответствии с лицензиями на право осуществления страховой деятельности, выданными бессрочно Центральным Банком Российской Федерации СЛ № 4104 и СИ № 4104 от 6 ноября 2015 года. Страховая деятельность после 18 июля 2018 осуществлялась в соответствии с лицензиями на осуществление страхования, выданными бессрочно Центральным Банком Российской Федерации СИ № 4104 и СЛ № 4104 от 18 июля 2018 года.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Компания имеет лицензии на осуществление следующих видов деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и добровольное имущественное страхование. Основными видами деятельности Компании являются предоставление услуг по добровольному личному страхованию граждан от несчастных случаев и болезней, страхованию финансовых рисков граждан, страхованию средств автотранспорта, страхованию имущества граждан и страхованию ответственности.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	В период деятельности у Компании не было приостановления действия лицензий.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Поскольку Компания не имеет лицензии на страхование жизни, ценные бумаги Компании не хранятся в специализированном депозитарии.
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным участником Общества является Акционерное общество «БНП Париба КАРДИФ» Франция
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Адрес местонахождения единственного участника: 75009, Франция, Париж, бульвар Осман, д. 1.
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Компания не имеет филиалов.
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Компания не имеет филиалов.
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Компания не имеет филиалов.
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительства страховщика	Компания не имеет представительств.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	Юридический адрес месторасположения: 127015, г. Москва, улица Новодмитровская, д. 2, корп. 1, 18 этаж, помещение СХ
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	Адрес фактического месторасположения: 127015, г. Москва, улица Новодмитровская, д. 2, корп. 1, 18 этаж, помещение СХ
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	Численность работающих сотрудников по состоянию на 31 декабря 2018 года - 154 человека
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Валютой отчетности является рубль Российской Федерации.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки стран с переходной экономикой, включая рынок Российской Федерации (далее – «РФ»), подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.</p> <p>В 2018 году произошло незначительное расширение автомобильного рынка, являющегося основным полем деятельности Компании. Тенденция к росту была замечена в 2017 году. Благоприятное влияние оказали такие факторы как повышение цен на нефть, укрепление позиций рубля и снижение инфляции. Ожидается, что в 2018-2020 годах темпы экономического роста России стабилизируются на уровне 2% в год в связи с тем, что страна адаптировалась к новому уровню цен на нефть. Однако существуют негативные факторы, которые могут оттолкнуть международных инвесторов. К таким факторам относятся эскалация геополитической напряженности в Украине, сохранение международных санкций в отношении России и разногласий с США и ЕС.</p> <p>На автомобильном рынке представлены три категории участников, предлагающих страхование: розничные банки, кэптивные банки автопроизводителей и автодилеры. Помимо традиционного автострахования автодилеры активно продают продукты кредитного страхования клиентов, GAP-страхования, а также иные виды автострахования и вспомогательных услуг (оказываемых в рамках договора страхования), отказываясь от посредничества банков, т.е. напрямую приобретая такие продукты у страховых компаний. Применительно к новым автомобилям, среди автопроизводителей наблюдается тенденция к включению EW-продуктов в периметр своей деятельности, т.е. эти продукты предлагаются не форме страхования, а в форме услуги.</p> <p>Центральным Банком РФ был введен в действие так называемый «период охлаждения», в соответствии с которым страховая компания обязана в полном объеме возместить клиенту уплаченные им страховые премии, если клиент примет решение расторгнуть договор страхования в течение 5 дней с момента вступления договора в силу; начиная с 2018 года, этот период увеличен до 14 дней, что оказало влияние на количество расторгнутых договоров страхования из общего числа договоров, заключенных Компанией в 2018 году.</p> <p>В 2015 и 2016 годах ЦБ РФ, являющийся единым органом банковского и страхового регулирования, предпринял шаги по усилению контроля и надзора за исполнением нормативных требований, вступающих в силу в 2019 году, в страховом секторе, в том числе касательно повышения прозрачности и раскрытия информации для конечных потребителей основных продуктов, а также условий договоров, включая продукты кредитного страхования клиентов. В Компании были также разработаны доступные для понимания шаблоны договоров с конечными потребителями, а также документация с информацией для клиентов.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Компания полагает, что в настоящее время российский рынок банковского страхования в недостаточной степени ориентирован на потребителей. В 2018 году Компанией был разработан план стратегического развития на 4 года. В этом же году началась его реализация. Данный план подразумевает постепенный переход с направлений с высокими аквизиционными расходами на новые продукты для автомобильного рынка и рынка ипотечного страхования с использованием цифровых технологий. В основе данной стратегии лежит переход от модели стандартизированных продуктов к модели дистрибуции, которая направлена на модель, в рамках которой Компания должна стать партнером, обеспечивающим предоставление дистрибьюторам продуктов и услуг с более высокой добавленной стоимостью, ориентированных на конечного потребителя и основанных на применении данных. Предполагается также осуществление необходимых инвестиций в развитие средств информационной безопасности, обновление инфраструктуры, установку оборудования и программного обеспечения. Компания выбрала несколько приоритетных направлений трансформации своей бизнес-модели (так называемые проекты «КАРДИФ - вперед!» (CARDIF Forward)), направленных на создание для дистрибьюторов инструментов и услуг, позволяющих выделиться среди конкурентов. Конечная цель данной стратегии состоит в монетизации созданных активов с целью повышения рентабельности бизнеса и ценности для конечных потребителей.

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с отраслевым стандартом бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными положениями Банка России 508-П, 505-П, 501-П, 494-П, 493-492-П, 491-П, 490-П, 489-П, 488-П, 487-П, 486-П, 526-П, 524-П, 523-520-П. Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые учитываются по справедливой стоимости.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности оценка финансовых активов и пассивов ООО «СК КАРДИФ» для целей отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с федеральным законом №402 - ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России: 1. «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» № 486-П от 2 сентября 2015 года. 2. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» № 487-П от 2 сентября 2015 года. 3. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» № 488-П от 2 сентября 2015 года. 4. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» № 489-П от 4 сентября 2015 года. 5. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» № 490-П от 4 сентября 2015 года.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>6. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» № 491-П от 4 сентября 2015 года.</p> <p>7. «Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» № 492-П от 22 сентября 2015 года.</p> <p>8. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» № 493-П от 1 октября 2015 года.</p> <p>9. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» № 494-П от 1 октября 2015 года.</p> <p>10. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» № 501-П от 5 ноября 2015 года.</p> <p>11. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» № 508-П от 3 декабря 2015 года.</p> <p>12. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» № 520-П от 16 декабря 2015 года.</p> <p>13. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» № 523-П от 28 декабря 2015 года.</p> <p>14. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» № 524-П от 28 декабря 2015 года.</p> <p>15. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета обесценения финансовых активов некредитными финансовыми организациями» (в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»).</p> <p>16. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» № 526-П от 28 декабря 2015 года.</p> <p>Методы бухгалтерского учета, по которым предполагается выбор вариантов, устанавливается Учетной политикой страховой компании.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	ООО «СК КАРДИФ» не проводило реклассификацию
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	ООО «СК КАРДИФ» не проводило реклассификацию

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	ООО «СК КАРДИФ» не проводило реклассификацию
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка отчетности по отраслевым стандартам бухгалтерского учета требует от руководства ООО «СК КАРДИФ» суждений, оценок и допущений в процессе применения учетной политики, которые связаны с неопределенностью в факторах оценки на отчетную дату. Оценочные значения и лежащие в основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных условиях и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не могут быть получены из других источников. Появление дополнительной информации может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Существенные суждения, оценки и допущения, связанные с неопределенностью факторов оценки, в основном касаются обязательств по договорам страхования, заключаемым страховой компанией и на доли перестраховщиков в этих обязательствах. При оценке страховых резервов и долей перестраховщиков страховая компания опирается на сделанные допущения по ряду факторов в будущем. Реализация факторов, на основании которых делается оценка, в будущих периодах может приводить к пересмотру страховых резервов, а также долей перестраховщиков, как в сторону увеличения, так и снижения. Руководство Компании пересмотрело предположения в отношении расчета отложенных аквизиционных расходов. Данный подход обеспечивает лучшее представление о финансовом положении Компании в соответствии с ОСБУ.
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	В ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют операции по страхованию жизни
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам	Основные допущения относятся к неопределенности в отношении обязательств по договорам страхования. Для договоров страхования оценку резерва необходимо производить как в отношении ожидаемых итоговых заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату («РЗУ»), так и в отношении ожидаемых итоговых

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		страхования иного, чем страхование жизни	<p>произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату («РПНУ»). Компания производит оценку РЗУ и РПНУ на недисконтированной основе. Зачастую может пройти достаточно большой период времени с непосредственной даты наступления страхового случая до предоставления информации об этом случае в страховую компанию, а в некоторых типах страховых полисов РПНУ составляют существенную часть обязательств по договорам страхования.</p> <p>Сформированные резервы не предоставляют точные значения будущих обязательств компании, однако являются оценкой будущих выплат, как правило, полученных с использованием актуарных методик прогнозирования убытков (например, метод треугольников убытков) на отчетную дату. Сформированные резервы представляют собой предположения о будущих выплатах и расходах на урегулирование убытков на основе имеющегося опыта компании с учетом фактов и обстоятельств, имеющих на момент оценки, а также с учетом анализа исторической динамики урегулирования, трендов, относящихся к величине и частоте возникновения страховых претензий и другим факторам. Процесс оценки основан на использовании наиболее актуальной информации, имеющейся на дату формирования резервов.</p> <p>Вместе с этим возможны изменения в расчетных резервах ввиду ряда факторов, влияющих на размер оценочных выплат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • факторы возникновения изменений (частота, размер, тренд развития убытков) между оценочными и фактическими выплатами; • изменения временных лагов между происхождением убытка, заявлением об убытке (со стороны застрахованного или третьих лиц) и окончательным урегулированием претензии; • изменения нормативно-правовых норм; • политическая и экономическая ситуация, которая может изменить некоторые взаимосвязанные макроэкономические параметры (инфляция, обменные курсы, ставки дохода от капиталовложений).
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые активы и обязательства отражаются в отчетности ООО «СК КАРДИФ» при получении права собственности. Финансовые активы классифицируются на активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на активы, удерживаемые до погашения, на активы в наличии для продажи, на займы и дебиторскую задолженность.</p> <p>В ООО «СК КАРДИФ» представлены активы в наличии для продажи, займы и дебиторская задолженность. Финансовые активы для продажи принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости, а затем удерживаются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основании рыночных котировок. Займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» прекращает признание финансовых активов в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или при передаче их другой стороне. Признание финансовых обязательств прекращается в случае погашения, аннулирования или прекращения срока требования.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Активы и обязательства в отчетности ООО «СК КАРДИФ» представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в Отчете о прибылях и убытках как прибыли или убытки с иностранной валютой.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2018 года обменный курс, использовавшийся для пересчета сумм в иностранной валюте, составлял 69.4706 руб. за 1 долл. США и 79.4605 руб. за 1 евро (31 декабря 2017 года: 57.6002 руб. за 1 долл. США и 68.8668 руб. за 1 евро).</p>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>ООО «СК КАРДИФ» продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений в ликвидации или прекращении деятельности с обозримым будущим. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.</p>
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>ООО «СК КАРДИФ» не производило пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля, т.к. Компания была создана после 31 декабря 2002 года.</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	<p>Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в текущем году. В настоящей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:</p> <p>МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отдельными, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. Если по какой-либо причине происходит изменение сумм страховых премий, то должно осуществляться признание минимальных сумм при условии отсутствия существенного риска восстановления таких сумм. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.</p> <p>В текущем году Компания применила ряд поправок к стандартам и интерпретациям МСФО, выпущенных Советом по международным стандартам бухгалтерского учета (IASB), которые имеют действие в отношении ежегодных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2018 года. Применение данных поправок не повлекло за собой существенного влияния ни на раскрытие информации, ни на суммы, представленные в настоящей финансовой отчетности.</p> <p><i>КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».</i> КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозвратного депозита или дохода будущего периода).</p> <p>Согласно данному Разъяснению, датой операции является дата признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.</p> <p>Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в текущем году, не оказали существенного влияния ни на раскрытие информации, ни на суммы, представленные в настоящей финансовой отчетности.</p>
9	МСФО (IAS) 8	<p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу. На дату утверждения настоящей финансовой отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу.</p> <p>Руководство не ожидает, что применение вышеуказанных стандартов окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании в последующие периоды. Исключения составляют представленные ниже стандарты.</p> <p>МСФО (IFRS) 16 «Аренда»</p> <p>Общее влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит комплексную модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности как арендодателя, так и арендатора. После вступления в силу (в отношении годовых периодов, начинающихся 01 января 2019 года или после этой даты) МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 Компанией будет 01 января 2019 года.</p> <p>В отличие от требований к учету со стороны арендатора, требования к учету со стороны арендодателя согласно МСФО (IFRS) 16 в сравнении с МСФО (IAS) 17 в целом остались без изменений.</p> <p>Влияние введения нового определения понятия «аренда». Компания планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой в рамках перехода на МСФО (IFRS) 16, и не будет проводить переоценку договоров на наличие характеристик аренды. Соответственно, в отношении договоров аренды, заключенных или измененных до 1 января 2019 года, понятие «аренда» будет по-прежнему определяться в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО 4.</p> <p>Изменение в определении понятия «аренда» главным образом относится к понятию «контроль». МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Наличие контроля предполагается, если покупатель имеет:</p> <ul style="list-style-type: none"> • право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и • право непосредственного использования такого актива. <p>Компания будет применять определение понятия «аренда» и соответствующие пояснения, представленные в МСФО (IFRS) 16, ко всем договорам аренды, заключенным или измененным 01 января 2019 года или после этой даты (независимо от того, выступает ли Компания арендодателем или арендатором по таким договорам).</p> <p>Влияние на бухгалтерский учет арендатора</p> <p><u>Операционная аренда.</u> МСФО (IFRS) 16 предполагает изменение применяемого Компанией способа учета договоров аренды, ранее классифицированных в соответствии с МСФО (IAS) 17 как операционная аренда (внебалансовый учет).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>При первоначальном применении МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды (за исключением представленных ниже случаев) Компания будет:</p> <ul style="list-style-type: none"> (а) осуществлять признание активов в форме права пользования и обязательств по аренде в отчете о финансовом положении, с определением первоначальной стоимости по приведенной стоимости будущих арендных платежей; (б) осуществлять амортизацию активов в форме права пользования и процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках; (в) отдельно представлять общую сумму денежных средств, затраченных на выплату основной доли (в разделе, посвященном финансовой деятельности) и процентов (в разделе, посвященном операционной деятельности) в отчете о движении денежных средств. <p>Признание льгот по аренде (например, период бесплатной аренды) будет осуществляться в рамках оценки активов в форме права пользования и обязательств по аренде, тогда как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они признавались как льготы по арендным обязательствам, а их амортизация признавалась равномерно в виде сокращения расходов на аренду.</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 16 проверка активов в форме права пользования на обесценение будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», что заменит собой применявшееся ранее требование по признанию оценочного обязательства по обременительным договорам аренды.</p> <p>В отношении краткосрочных договоров аренды (срок аренды по которым не превышает 12 месяцев) и договоров аренды активов с низкой стоимостью (как, например, персональные компьютеры и офисная мебель), Компания будет осуществлять признание расходов на аренду равномерно, как разрешено МСФО (IFRS) 16.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании имеется договор аренды офисных помещений. В соответствии с МСФО (IAS) 17 признание каких-либо активов в форме права пользования или обязательств по будущим арендным платежам в рамках договора не требуется. В результате предварительной оценки было установлено, что данные активы и обязательства будут соответствовать определению понятия «аренда» в соответствии с МСФО (IFRS) 16, в связи с чем Компания будет осуществлять признание активов в форме права пользования и соответствующих обязательств в отношении всех таких договоров аренды, за исключением случаев, когда после применения МСФО (IFRS) 16 такие договоры будут квалифицироваться как договоры аренды активов с низкой стоимостью или краткосрочные договоры аренды. В настоящее время руководство Компании оценивает возможное влияние признания актива в форме права пользования и соответствующего арендного обязательства на показатели финансовой отчетности Компании. Предоставление обоснованной финансовой оценки данного воздействия до того, как будет завершен анализ, не представляется возможным.</p> <p>Финансовая аренда. Основное различие между МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 17 в отношении активов, полученных по договорам финансовой аренды, состоит в оценке гарантий остаточной стоимости, предоставленных арендодателю арендатором. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 в составе обязательств по финансовой аренде Компания должна признавать только суммы, подлежащие выплате по соответствующей гарантии в отношении остаточной стоимости, а не максимальную гарантированную сумму, как требует МСФО (IAS) 17. При первоначальном применении</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Компания будет осуществлять учет оборудования, ранее отраженного в составе основных средств, по строке активы в форме права пользования, а обязательства по аренде, ранее отражавшиеся в составе заемных средств, будут отражаться отдельной строкой.</p> <p>По результатам анализа договоров финансовой аренды Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, проведенного на основании фактов и обстоятельств, существовавших на указанную дату, руководство Компании установило, что данное изменение не окажет влияния на суммы, отраженные в финансовой отчетности.</p> <p>Влияние на бухгалтерский учет арендодателя. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды прежним образом (т.е. либо в качестве договоров финансовой аренды, либо договоров операционной аренды); учет таких договоров также осуществляется раздельно. Тем не менее, в МСФО (IFRS) 16 представлены изменения и дополнения в области обязательного раскрытия информации (в том числе информации об управлении рисками, возникающими в связи с остаточной долей в арендованных активах).</p> <p>В соответствии с МСФО (IFRS) 16 учет договоров прямой аренды и субаренды осуществляется субарендодателем раздельно. Субарендодатель обязан классифицировать договор субаренды как договор финансовой или операционной аренды на основании сущности активов в форме права пользования, возникающих в результате прямой аренды (а не базовых активов, как было предусмотрено МСФО (IAS) 17).</p> <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»:</p> <p>Данный стандарт представляет общую модель, которая для договоров страхования с условиями прямого участия модифицируется и определяется как метод переменного вознаграждения. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.</p> <p>В общей модели используются текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности в отношении будущих денежных потоков, и она оценивает стоимость такой неопределенности. Модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий страхователей.</p> <p>Данный стандарт действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 01 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Данный стандарт применяется ретроспективно, если это практически осуществимо, в противном случае должен применяться модифицированный ретроспективный подход или учет по справедливой стоимости.</p> <p>В соответствии с требованиями о переходе на новый стандарт, датой первоначального применения считается дата начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет Стандарт, а датой перехода считается начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.</p> <p>Руководство Компании проводит анализ возможного влияния этих изменений на финансовую отчетность Компании. Предоставление обоснованной финансовой оценки данного воздействия до того, как будет завершен анализ, не представляется возможным.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»</p> <p>В поправках к МСФО (IFRS) 9 разъясняется, что в целях проведения оценки соответствия положения о досрочном погашении условиям выплат в счет основного долга и процентов, сторона, применяющая данные положения, может выплатить или получить обоснованное возмещение за досрочное погашение, независимо от основания для совершения такого досрочного погашения. Иными словами, условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением не подразумевают автоматического несоблюдения условия о выплатах в счет основного долга и процентов.</p> <p>Данная поправка применяется для годовых периодов, начинающихся 01 января 2019 года или после этой даты, допускается их досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок относительно даты первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.</p> <p>Руководство не ожидает, что применение поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»</p> <p>В поправках разъясняется, что МСФО (IFRS) 9, включая требования в отношении обесценения, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, организация не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или тестирования на обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 28).</p> <p>Поправки применяются ретроспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 года.</p> <p>Разрешается досрочное применение. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.</p> <p>Руководство не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку у нее отсутствуют долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия.</p> <p>Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам».</p> <p>Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.</p> <p>МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». В поправках разъясняется, что компании должны признавать налог на прибыль от дивидендов в составе прибыли и убытков, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, каким образом в компании изначально осуществлялась признание операций, по которым формировалась распределяемая прибыль. В данном случае признание осуществляется независимо от того, применяются ли к распределенной или нераспределенной прибыли различные налоговые ставки.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». В поправках разъясняется, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.</p> <p>Все поправки применяются (в основном перспективно) для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение.</p> <p>Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (Переоценка в результате изменения программы, сокращения или итогового расчета по программе)</p> <p>В поправках разъясняется, что расчет стоимости услуг прошлых периодов (или прибыли или убытка от итогового расчета по программе) осуществляется путем оценки обязательств (активов) по установленным выплатам с использованием актуализированных допущений, а также путем сравнения предлагаемых выплат и активов программы до и после ее изменения (сокращения или итогового расчета по программе), но без учета влияния «предельной стоимости активов» (которая может применяться вследствие образования профицита по программе с установленными выплатами). В поправках к МСФО (IAS) 19 также поясняется, что изменение влияния «предельной стоимости активов», которая может рассчитываться в результате изменения программы (сокращения или итогового расчета по программе), определяется на втором этапе и отражается согласно стандартной процедуре в составе прочего совокупного дохода.</p> <p>Поправки были внесены также в разделы, посвященные оценке стоимости текущих услуг и чистой величины процентов на чистое обязательство (актив) программы с установленными выплатами. Для определения стоимости текущих услуг и чистой величины процентов за оставшуюся после изменения программы часть отчетного периода организации должны будут использовать актуализированные допущения, основанные на данной переоценке. В поправках также разъясняется, что после изменения программы чистая величина процентов рассчитывается путем умножения чистой стоимости обязательства (актива) программы с установленными выплатами (по результатам переоценки на основании МСФО (IAS) 19.99) на ставку дисконтирования, примененную в ходе переоценки (учитывается также влияние взносов и выплат на чистое обязательство (актив) программы с установленными выплатами).</p> <p>Данные поправки применяются перспективно. Поправки к МСБУ (IAS) 19 применимы только в отношении изменений программы, сокращения или итогового расчета по программе, осуществляемых на дату начала годового периода, в котором данные поправки были впервые применены, а также после этой даты. Поправки к МСБУ (IAS) 19 должны применяться в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. По усмотрению организации допускается досрочное применение.</p> <p>Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Компании.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»</p> <p>КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. В Разъяснении указаны следующие требования к организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● необходимо определить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками; и ● необходимо оценить, высока ли вероятность того, что налоговый орган согласится с неопределенной налоговой трактовкой, которую организация использовала или планировала использовать при подготовке декларации по налогу на прибыль: <ul style="list-style-type: none"> - если вероятность высока, организация учитывает налог на прибыль в соответствии с такой налоговой трактовкой; - если вероятность невысока, организация должна отразить влияние неопределенности при учете налога на прибыль. <p>КРМФО применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Организации могут применять КРМФО ретроспективно или с использованием модифицированного ретроспективного подхода без ретроспективного или перспективного пересчета сравнительной информации.</p> <p>Руководство не ожидает, что применение данного КРМФО окажет существенное влияние на финансовую отчетность Компании, поскольку она уже применяет учет неопределенной налоговой позиции, аналогичный требованиям КРМФО (IFRIC) 23.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Компаниям, основным видом деятельности которых является страхование, разрешено отложить переход с МСФО (IFRS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до наступления годового периода, начинающегося 01 января 2021 года, или до даты начала применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», если последнее будет осуществлено до 01 января 2021 года. В связи с тем, что основным видом деятельности Компании является страхование, руководство Компании планирует воспользоваться вышеуказанной возможностью. Руководство Компании проводит анализ возможного влияния этих изменений на финансовую отчетность Компании. Предоставление обоснованной финансовой оценки данного воздействия до того, как будет завершен анализ, не представляется возможным.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 предполагает введение новых требований в отношении:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств; 2. обесценения финансовых активов; а также 3. общих правил учета хеджирования. <p>Подробное описание данных требований представлено ниже.</p> <p>Чистый процентный доход. Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав</p>

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или ● Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; ● Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости. <p>Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.</p> <p>Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Компания удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Компании. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).</p> <p>Модификация и прекращение признания финансовых активов. Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).</p> <p>Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.</p> <p>Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем; ● при первоначальном принятии к учету входит в портфель финансовых инструментов, управляемый Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или ● является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования. <p>Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или ● финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Компании, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или ● финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ. <p>Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.</p> <p>При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.</p> <p><u>Прочие финансовые обязательства.</u> Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.</p> <p><u>Прекращение признания финансовых обязательств.</u> Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства и остатки на текущих расчетных счетах банков. Все краткосрочные размещения учитываются как банковские депозиты. Денежные средства и их эквиваленты, отражаемые в отчете о финансовом положении, включают денежные средства в кассе и на текущих счетах банков.</p> <p>Денежные средства и их эквиваленты отражаются по стоимости, которая рассчитывается как стоимость при первоначальном признании (фактический размер), уменьшенная на величину обесценения. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены, не просрочены и не находятся в составе залоговых.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада учитываются по амортизированной стоимости.</p> <p>Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.</p> <p>К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной Компания признает разницу между амортизированными стоимостями, рассчитанными двумя разными методами, свыше 10% от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги, которые руководство предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени и продавать в случае необходимости обеспечения ликвидности и требований инвестиционной политики, а также в случае изменения условий на финансовом рынке. Руководство первоначально классифицирует ценные бумаги в момент их приобретения, и такая классификация пересматривается на регулярной основе. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по фактической стоимости (включая транзакционные издержки), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	(IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	и ассоциированные предприятия	
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы признаются и учитываются по стоимости их первоначального признания. Страховая компания при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IAS) 39, формирует резервы под обесценение. При последующем признании запасов учет ведется по наименьшей из величин: себестоимости или по чистой цене продаж.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Займы и привлеченные денежные средства в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства признаются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	<p>В соответствии с лицензиями, выданными Центральным Банком Российской Федерации СИ № 4104 и СЛ № 4104 от 18 июля 2018, ООО «СК КАРДИФ» осуществляет добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и добровольное имущественное страхование.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» при первоначальном признании классифицирует заключаемые договора на страховые договора без наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод и на нестраховые (сервисные) договоры.</p> <p>К страховым относятся договоры, которые содержат значительный страховой риск. Если в договоре значительный страховой риск отсутствует, то такие договора признаются нестраховыми (при условии отсутствия финансового риска).</p> <p>При определении наличия страхового риска ООО «СК КАРДИФ» ориентируется на критерии неопределенности по следующим факторам: свершения страхового случая, времени свершения страхового случая, суммы убытков при наступлении страхового случая.</p> <p>Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения при любом исходе, исключая случаи, не имеющие коммерческого содержания (т.е. не имеющие заметного влияния на экономическую сторону сделки). Если дополнительные значительные вознаграждения будут подлежать выплате в случаях, имеющих коммерческое содержание, то условие в предыдущем предложении может выполняться, даже если страховой случай в высшей степени маловероятен или даже если ожидаемая (т.е. взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью остающихся по договору потоков денежных средств.</p> <p>Дополнительные вознаграждения, описанные выше, относятся к суммам сверх тех сумм, которые бы подлежали выплате, если бы не произошел страховой случай (исключая случаи, не имеющие коммерческого содержания).</p> <p>В частности, страховой риск является значительным, если существует отличная от нуля вероятность совершения страховщиком страховой выплаты, размер которой превышает начисленную по соответствующему договору страховую премию.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» классифицирует страховые договора на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным договорам относятся договора (при наличии хотя бы одного критерия) сроком до 1 года (включительно), если в них имеется возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор, при единовременной оплате страховой премии.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов	<p>В ООО «СК КАРДИФ» отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	<p>Оценка величины отложенных аквизиционных расходов осуществляется как произведение РНП на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору. Осуществляется капитализация прямых аквизиционных расходов.</p> <p>Признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования прекращены или исполнены.</p> <p>В случае недостаточности страховых резервов при проверке адекватности страховая компания списывает отложенные аквизиционные расходы</p>
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости (размеру фактической задолженности).</p> <p>Для целей проведения теста на обесценение дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию анализируется как на портфельной (в составе однородных групп), так и на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Компания выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения.</p> <p>В случаях, когда возможно объединить дебиторскую задолженность в однородные группы, Компания применяет следующий алгоритм тестирования на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию: просроченная дебиторская задолженность объединяется в группы по признакам «срок просрочки», по каждой группе устанавливается свой процент обесценения: 0% - при сроке возникновения дебиторской задолженности по операциям страхования 3 месяца и менее; 100% - при сроке возникновения дебиторской задолженности по операциям страхования более 3 месяцев. Резерв по каждой группе получается как результат умножения просроченной дебиторской задолженности на процент обесценения. Итоговый резерв - результат суммирования резервов по каждой однородной группе дебиторской задолженности.</p> <p>При резервировании дебиторской задолженности по договорам страхования связанная с ней кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению, РНП, аквизиционные расходы текущего периода по вознаграждениям страховым посредникам, отложенные аквизиционные расходы уменьшаются. Они рассчитываются от новой расчетной страховой премии, уменьшенной на величину созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности.</p> <p>При последующем восстановлении сумм резерва дебиторской задолженности увеличению подлежат кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению, отложенные аквизиционные расходы и РНП.</p>
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости (размеру фактической задолженности).</p> <p>Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются на ежеквартальной основе, если в договорах перестрахования закреплено право на взаимозачет.</p> <p>Дебиторская и кредиторская задолженности по операциям сострахования с разными контрагентами не зачитываются, если условиями расчетов это не предусмотрено.</p>
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации,	ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по страхованию жизни

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>ООО «СК КАРДИФ» в полном объеме отражает страховые резервы (обязательства) и доли перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями.</p> <p>По состоянию на отчетную дату ООО «СК КАРДИФ» проводит оценку страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p> <p>Страховые резервы признаются в размере наилучших оценок через положительные и отрицательные разницы между оценкой по регуляторным требованиям и наилучшей оценкой. В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» признает РНП, резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования, резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования, резерв расходов на урегулирование убытков, РНР.</p>
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	<p>ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по страхованию жизни.</p>
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	<p>В бухгалтерском учете ООО «СК КАРДИФ» в полном объеме отражает доли перестраховщиков в страховых резервах (обязательствах), оценка которых проводилась в соответствии с регуляторными требованиями.</p> <p>По состоянию на отчетную дату проводится оценка доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p> <p>Доли перестраховщиков признаются в размере наилучших оценок через положительные и отрицательные разницы между оценкой по регуляторным требованиям и наилучшей оценкой.</p> <p>На конец отчетного периода ООО «СК КАРДИФ» осуществляет процедуру проведения проверки активов, связанных с перестрахованием на обесценение. Для этого оценивается наличие признаков обесценивания активов по перестрахованию. К таким признакам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● снижение рейтинга должника, информация о котором известна из открытых источников;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии; • объявление банкротства или возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника; • низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником; • и другие. <p>При наличии признаков обесценивания активов по перестрахованию формируются резервы под обесценивание.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>ООО «СК КАРДИФ» по краткосрочным договорам страхования признает страховую премию с даты начала несения ответственности по договору (или по каждому риску) в сумме страховой премии или с даты начала действия договора в сумме страховой премии (если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора).</p> <p>По долгосрочным договорам страхования в первый год страховая премия признается страховой аналогично признанию премии по краткосрочным договорам страхования, а во второй и последующие годы – в соответствии с графиком платежей премий (за исключением случаев единовременной оплаты премии).</p> <p>Увеличение (уменьшение) страховой премии признается на дату соответствующего периода несения ответственности (по дополнительному соглашению).</p> <p>Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора в бухгалтерском учете признается на дату получения заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования.</p> <p>Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	<p>Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств.</p> <p>Страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете.</p> <p>Авансы, выданные ассистанским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса (подписания актов выполненных работ, оказанных услуг).</p>
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>ООО «СК КАРДИФ» подразделяет аквизиционные расходы по договорам страхования на прямые и косвенные.</p> <p>К прямым расходам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; • расходы на проведение предстраховой экспертизы; • расходы на приобретение бланков строгой отчетности; • другие аналогичные расходы. <p>К косвенным аквизиционным расходам по договорам прямого страхования относятся расходы на создание коробочных продуктов.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Косвенные аквизиционные расходы распределяются по договорам страхования, линиям бизнеса и партнерам пропорционально страховым премиям.</p> <p>Расходы в виде отчислений от страховых премий не включаются в состав аквизиционных расходов и отражаются в составе прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>По долгосрочным договорам страхования прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по методу начисления, по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится.</p> <p>По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, осуществляет необходимые начисления соответствующих расходов (доходов). Начисление осуществляется путем умножения дончисленной страховой премии на базовую ставку агентского вознаграждения по конкретному страховому продукту в рамках каждой линии бизнеса.</p>
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата возникновения права на получение данного дохода: вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Датой признания дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков является дата, на которую возникло право на получение данного дохода (заявление страхователя (выгодоприобретателя) об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика).
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по обязательному медицинскому страхованию.
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Учет изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые осуществляется ООО «СК КАРДИФ» на момент возникновения через отрицательные / положительные корректировки обязательств.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	ООО «СК КАРДИФ» не имеет на балансе инвестиционного имущества
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	<p>ООО «СК КАРДИФ» относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● имущество находится в собственности страховой компании; ● не используется в процессе операционной деятельности; ● предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; ● продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	ООО «СК КАРДИФ» не имеет на балансе инвестиционного имущества
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.</p> <p>В качестве фактических затрат на приобретение объектов основных средств ООО «СК КАРДИФ» признает покупную цену и фактические затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния готовности (затраты на доставку и разгрузку, затраты на установку и монтаж, затраты на профессиональные услуги).</p> <p>Последующая оценка основных средств (по каждому классу активов) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления.</p>
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	В ООО «СК КАРДИФ» амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств (по каждому классу активов).
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>ООО «СК КАРДИФ» использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● IT оборудование - свыше 2 до 3 лет; ● мебель - свыше 3 до 5 лет;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • средства связи - свыше 2 до 3 лет; • хозяйственный инвентарь - свыше 2 до 3 лет; • автотранспорт - свыше 3 до 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>В ООО «СК КАРДИФ» под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ООО «СК КАРДИФ» при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • ООО «СК КАРДИФ» имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; • объект может быть идентифицирован; • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>В ООО «СК КАРДИФ» к нематериальным активам относятся программное обеспечение, прочие активы.</p>
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Нематериальный актив принимается ООО «СК КАРДИФ» к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства ООО «СК КАРДИФ».</p> <p>Последующая оценка нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>В ООО «СК КАРДИФ» нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.</p>
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>ООО «СК КАРДИФ» устанавливает срок полезного использования нематериальных активов от 1 до 5 лет на основании профессионального суждения. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом.</p> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.</p>
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются по мере их несения в составе расходов.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска), а также изменения ранее признанных указанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины.</p> <p>При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.</p> <p>При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.</p>
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (прекращается на следующий день после перевода).</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.</p> <p>Оценка актива осуществляется в последний рабочий день месяца перевода и на конец отчетного периода.</p>
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство страховая компания пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.</p>
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	<p>ООО «СК КАРДИФ» не заключает договоры финансовой аренды и не имеет собственной инвестиционной недвижимости.</p>
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается в момент возникновения (по методу начисления) и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности осуществляется в момент ее погашения или заключения соглашения о взаимозачете дебиторской и кредиторской задолженности (при наличии юридических оснований для взаимозачета).</p>
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p> <p>Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости долей, приобретенных участниками.</p> <p>Взносы участников в российские предприятия в форме обществ с ограниченной ответственностью зачастую классифицируются как обязательства. Руководство рассмотрело вопрос классификации в отношении особой специфики работы Компании и заключило, что взносы должны классифицироваться как собственный капитал. Это объясняется наличием одного участника и характером взноса, который представляет собой долгосрочную, безусловную непогашаемую инвестицию, и означает, что данный участник не может выйти из Компании, кроме как в результате ликвидации Компании. Такие взносы соответствуют параграфу 16С МСФО (IAS) 32.</p>
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	<p>Собственные доли, выкупленные у участников, учитываются ООО «СК КАРДИФ» как вычет из величины собственного капитала.</p>
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>ООО «СК КАРДИФ» не формирует резервного фонда (резервного капитала).</p>
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.</p> <p>Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 69 «События после окончания отчетного периода».

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	-	10
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	203 031	217 029
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	-	-
7	Итого	203 031	217 039

- 5.1.1 Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2018 г. включают 588 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 г. включают 135 тыс. рублей). Указанные остатки отражены по статье 1 «Денежные средства и их эквиваленты» бухгалтерского баланса.
- 5.1.2 По состоянию на 31 декабря 2018 у ООО «СК КАРДИФ» были остатки денежных средств в 4 кредитных организациях (на 31 декабря 2017 года: в 4 кредитных организациях).
- 5.1.3 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	203 031	217 039
2	Банковские овердрафты	-	-
2.1	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	203 031	217 039

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 692 095	-	1 692 095	-	1 692 095
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	1 692 095	-	1 692 095	-	1 692 095

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 140 362	-	2 140 362	-	2 140 362
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	2 140 362	-	2 140 362	-	2 140 362

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 у страховщика были остатки депозитов в 4 кредитных организациях (на 31 декабря 2017 года: в 4 кредитных организациях).

6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты	3.48%-7.95%	09.01.2019-26.08.2019	5.6%-9.85%	09.01.2018-28.06.2018
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства				

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2018 г.

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	5 362 655	-	5 362 655	-	5 362 655
6	Правительства Российской Федерации	4 576 802	-	4 576 802	-	4 576 802
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностраных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	785 853	-	785 853	-	785 853
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	5 362 655	-	5 362 655	-	5 362 655

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	4 619 192	-	4 619 192	-	4 619 192
6	Правительства Российской Федерации	4 114 225	-	4 114 225	-	4 114 225
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностраных государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	504 967	-	504 967	-	504 967
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	4 619 192	-	4 619 192	-	4 619 192

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 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	217 032	311 630
3	Итого	217 032	311 630

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	55 662	128 954
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	134	134
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 230	1 230
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	160 798	182 276
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	(792)	(964)
13	Итого	217 032	311 630

10.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.

10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.3.3 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 г.

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	2 558	-	2 558	-	2 558
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	12 544	-	12 544	-	12 544
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	6	-	6	-	6
12	Итого	15 108	-	15 108	-	15 108

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	5 440	-	5 440	-	5 440
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	-	-	-	-	-
12	Итого	5 440	-	5 440	-	5 440

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

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 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	12 847 435	(90)	12 847 345	12 405 145	(3 589)	12 401 556
2	Резервы убытков	570 207	(5 641)	564 566	520 454	(4 371)	516 083
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	48 869	-	48 869	43 539	-	43 539
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
5	Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	13 466 511	(5 731)	13 460 780	12 969 138	(7 960)	12 961 178

- 15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.
- 15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	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	12 405 145	(3 589)	12 401 556	10 090 444	(9 752)	10 080 692
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	8 873 707	(1 969)	8 871 738	9 502 942	(25 451)	9 477 491
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(8 431 417)	5 468	(8 425 949)	(7 188 241)	31 614	(7 156 627)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	12 847 435	(90)	12 847 345	12 405 145	(3 589)	12 401 556

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

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

2. Метод non pro rata temporis («правило "45"») - применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка является убывающим. Данный метод применяется только в кредитном страховании жизни для тех рисков, выплата по которым привязана к убывающей в течение срока действия риска задолженности по основному долгу.

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	520 454	(4 371)	516 083	363 367	(7 232)	356 135
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	618 585	1 270	619 855	568 246	(23 289)	544 957
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	269 242	1 270	270 512	245 347	2 860	248 207
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(595 775)	146	(595 629)	(551 659)	(26 149)	(577 808)
5	Прочие изменения	(242 299)	(3 956)	(246 255)	(104 847)	49 439	(55 408)
6	На конец отчетного периода	570 207	(5 641)	564 566	520 454	(4 371)	516 083

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

Резерв заявленных но не урегулированных убытков.

РЗНУ определяется специалистами Группы Урегулирования Страховых Претензий отдельно по каждому заявляемому убытку исходя из информации, предоставленной страхователем / выгодоприобретателем / застрахованным лицом в заявлении о наступлении страхового события. В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора страхования, не установлен, то резерв принимается равным средней страховой выплате по продукту и риску, по которым заявлен указанный убыток.

Средняя страховая выплата рассчитывается на основе данных по выплатам, начисленным в течение 12 месяцев, предшествующих отчетной дате. Если в указанном периоде не было начислено ни одной страховой выплаты по данному риску в рамках данного продукта, то резерв принимается равным максимально возможной выплате по риску, по которому заявлен указанный убыток, в соответствии с условиями договора страхования.

Расчет доли перестраховщиков в РЗНУ производится на основании перестраховочных бордеро путем применения условий договоров перестрахования к каждому неурегулированному на отчетную дату убытку.

Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается следующим образом:

По договорам на базе эксцедента сумм:

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

По договорам на базе эксцедента убытка:

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

На 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 Компании не было заявлено событий, превышающих ее собственное удержание.

По квотному договору:

Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается как 95% от суммы заявленного убытка.

Резерв произошедших но незаявленных убытков.

Компания применяет единый подход для всех резервных групп - метод Борнхюттера-Фергюсона, применяемый к треугольникам оплаченных убытков за следующий период:

12 кварталов наступления убытков для групп 2, 7, 10;

17 кварталов наступления убытков (вся доступная история) для группы 14;

20 кварталов наступления убытков для группы 15.

Доля перестраховщиков в РПНУ

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится следующим образом:

Рассчитывается отношение доли перестраховщиков в страховых выплатах, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам брутто-перестрахование, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится отдельно по каждой резервной группе.

При этом из расчёта исключаются доля перестраховщиков и страховые выплаты брутто-перестрахование, осуществленные в рамках Соглашения об условиях и порядке страхования №11-00-36226 от 18 апреля 2013, так как это соглашение уже закончено, и произведенные в рамках него выплаты не должны влиять на оценку доли перестраховщиков в текущем РПНУ.

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

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

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	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	43 539	-	43 539	42 174	-	42 174
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	478	-	478	990	-	990
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	18 733	-	18 733	14 954	-	14 954
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(13 881)	-	(13 881)	(14 579)	-	(14 579)
5	На конец отчетного периода	48 869	-	48 869	43 539	-	43 539

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

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

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

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

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

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 15.6

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	-	-	-	6 362	-	6 362
2	Начисление резерва неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
3	Списание резерва неистекшего риска	-	-	-	(6 362)	-	(6 362)
4	На конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-

15.6.1 На 31 декабря 2018 РНП достаточен, нет необходимости в формировании резерва неистекшего риска (РНР). РНР на 31 декабря 2016 составлял 6.4 млн рублей. На тот момент Компания рассчитывала резерв отдельно по продуктам, не предполагая компенсации убытков в одном из них за счет прибыли в другом, что приводило к формированию РНР. На 31 декабря 2017 подход к расчету был изменен в сторону расчета на уровне портфеля в целом в соответствии с п. 11.12 Положения №491-П.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	-	883 738	405 541	563 993
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	472 941	257 409	252 534
3	2014 год	-	-	-	-	-
4	2015 год	-	-	-	-	-
5	2016 год	-	-	472 941	-	-
6	2017 год	-	-	531 222	257 409	-
7	2018 год	-	-	546 827	300 327	252 534
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	481 502	480 187	534 615
9	2014 год	-	-	-	-	-
10	2015 год	-	-	-	-	-
11	2016 год	-	-	481 502	-	-
12	2017 год	-	-	330 605	480 187	-
13	2018 год	-	-	641 254	478 113	534 615
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-	-	242 484	(72 572)	29 378
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-	-	27,44	(17,90)	5,21

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	-	545 761	398 309	559 622
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	236 611	254 654	251 619
3	2014 год	-	-	-	-	-
4	2015 год	-	-	-	-	-
5	2016 год	-	-	236 611	-	-
6	2017 год	-	-	293 565	254 654	-
7	2018 год	-	-	309 113	297 514	251 619
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	237 122	475 828	533 563
9	2014 год	-	-	-	-	-
10	2015 год	-	-	-	-	-
11	2016 год	-	-	237 122	-	-
12	2017 год	-	-	90 574	475 828	-
13	2018 год	-	-	399 900	473 612	533 563
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-	-	145 861	(75 303)	26 059
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-	-	26,73	(18,91)	4,66

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов

Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Примечание не составляется по причине отсутствия дочерних предприятий

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов и обязательств

Примечание 20. Инвестиционное имущество

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов

Примечание 21. Нематериальные активы
Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	5 637	-	-	6 594	12 231
2	Накопленная амортизация	(2 798)	-	-	(3 458)	(6 256)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	2 839	-	-	3 136	5 975
4	Поступление	10 048	-	-	662	10 710
5	Затраты на создание	-	-	-	-	-
6	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
7	Выбытие	-	-	-	-	-
8	Амортизационные отчисления	(2 829)	-	-	(2 086)	(4 915)
9	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
10	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
11	Переоценка	-	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	10 058	-	-	1 712	11 770
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	15 685	-	-	7 256	22 941
15	Накопленная амортизация	(5 627)	-	-	(5 544)	(11 171)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	10 058	-	-	1 712	11 770
17	Поступление	24 265	-	-	186	24 451
18	Затраты на создание	-	-	-	-	-
19	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
20	Выбытие	-	-	-	(1)	(1)
21	Амортизационные отчисления	(2 418)	-	-	(1 202)	(3 620)
22	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
23	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
24	Переоценка	-	-	-	-	-
25	Прочее	-	-	-	-	-
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	31 905	-	-	695	32 600
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	39 950	-	-	7 203	47 153
28	Накопленная амортизация	(8 045)	-	-	(6 508)	(14 553)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	31 905	-	-	695	32 600

21.1.1 В составе прочих нематериальных активов учтены веб ресурсы, предназначенные для операционной деятельности.

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	-	60 578	-	-	-	60 578
2	Накопленная амортизация	-	(40 507)	-	-	-	(40 507)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	20 071	-	-	-	20 071
4	Поступление	-	40 027	-	-	-	40 027
5	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
6	Передача	-	-	-	-	-	-
7	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
8	Выбытие	-	(1 623)	-	-	-	(1 623)
9	Амортизационные отчисления	-	(13 894)	-	-	-	(13 894)
10	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
11	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
12	Переоценка	-	-	-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	44 581	-	-	-	44 581
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	-	78 698	-	-	-	78 698
16	Накопленная амортизация	-	(34 117)	-	-	-	(34 117)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	44 581	-	-	-	44 581
18	Поступление	-	95 303	-	-	-	95 303
19	Затраты на сооружение (создание)	-	-	-	-	-	-
20	Передача	-	-	-	-	-	-
21	Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
22	Выбытие	-	-	-	-	-	-
23	Амортизационные отчисления	-	(24 997)	-	-	-	(24 997)
24	Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
25	Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-	-
26	Переоценка	-	-	-	-	-	-
27	Прочее	-	-	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	114 887	-	-	-	114 887
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	173 420	-	-	-	173 420
30	Накопленная амортизация	-	(58 533)	-	-	-	(58 533)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	114 887	-	-	-	114 887

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	10 444 144	10 009 761
4	Итого	10 444 144	10 009 761

- 23.1.1 Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.
- 23.1.2 Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.
- 23.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
- 23.1.4 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения.
- 23.1.5 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.2, 23.3, 23.4 настоящего примечания.

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	10 009 761	7 727 645
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	434 383	2 282 116
3	отложенные аквизиционные расходы за период	7 228 674	7 749 430
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(6 794 291)	(5 467 314)
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	10 444 144	10 009 761

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

Отложенные аквизиционные расходы по Profit sharing рассчитываются исходя из аллокации накопленной суммы соответствующих понесенных расходов по договорам партнера-дистрибьютора пропорционально кумулятивной заработанной нетто-премии на дату последнего расчета Profit sharing. После этого рассчитывается «незаработанная» часть распределенного на первом шаге вознаграждения по аналогии с расчетом РНП.

Таким образом, можно утверждать, что общая сумма отложенных аквизиционных расходов рассчитывается как произведение суммарной ставки вознаграждения партнера-дистрибьютора (включающей агентское (комиссионное) вознаграждение при заключении договора страхования, а также Profit sharing) на РНП по продукту.

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Предоплаты по тендерам	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	201	216
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	515	1
6	Расчеты с персоналом	369	46
7	Расчеты по социальному страхованию	1 258	1 141
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	33 936	86 422
10	Запасы	183	19
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	23 479	16 148
13	Резерв под обесценение прочих активов	(1 803)	(878)
14	Итого	58 138	103 115

24.1.1 По строке 12 «Прочее» отражены авансы (предоплаты) уплаченные, которые подлежат отнесению на расходы в последующих отчетных периодах: за программное обеспечение на 12 месяцев и менее на 31 декабря 2018 года: 20 169 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 13 302 тысяч рублей), за добровольное медицинское страхование на 31 декабря 2018 года: 1 606 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 1 978 тысяч рублей), за страхование имущества, ответственности и прочее страхование на 31 декабря 2018 года: 1 424 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 868 тысяч рублей), а также суммы, списанные с расчетных счетов до выяснения на 31 декабря 2018 года: 280 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: -).

Примечание 25. Резервы под обесценение

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	964	-	-	-	-	964
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	(172)	-	-	-	-	(172)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценения на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	792	-	-	-	-	792

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	792	-	-	-	-	792
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	172	-	-	-	-	172
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	964	-	-	-	-	964

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2018 год

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	878	-	878
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	1 440	-	1 440
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	(515)	-	(515)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	1 803	-	1 803

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2017 год

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	-	-	-	-	516	-	516
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	362	-	362
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	878	-	878

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов и обязательств

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Примечание не составляется по причине отсутствия займов и указанных средств

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	735 847	541 846
3	Итого	735 847	541 846

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	-	-
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	17 673	13 604
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	3 015
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	706 626	514 720
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 548	10 507
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
9	Итого	735 847	541 846

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

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вознаграждений

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	5 970	35 911	75 103	116 984
2	Создание резервов	290	15 726	25 344	41 360
3	Использование резервов	(6 260)	-	(33 419)	(39 679)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	(22 887)	(45 768)	(68 655)
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	28 750	21 260	50 010

34.1.1 ООО «СК КАРДИФ» создало на 31 декабря 2018 резервы по судебным искам в размере 28 750 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 в размере 35 911 тысяч рублей). В процессе деятельности ООО «СК КАРДИФ» клиенты и контрагенты выдвигают претензии к ООО «СК КАРДИФ». Юридический отдел ежемесячно докладывает Финансовому отделу о текущих судебных делах. Резерв рассчитывается по всем судебным искам, инициированным в течение последних 12 месяцев, с учетом вероятности проигрыша дела и заявленного материального ущерба.

34.1.2 ООО «СК КАРДИФ» создало на 31 декабря 2018 резервы - оценочные обязательства некредитного характера в размере 21 260 тысяч рублей по оплате расходов по операционной деятельности (на 31 декабря 2017 года в размере 75 103 тысяч рублей).

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
3	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
4	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам, не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
9	Расчеты с персоналом	97 888	63 634
10	Налог на добавленную стоимость полученный	6	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14 877	6 487
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
15	Расчеты по социальному страхованию	17 546	12 533
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	8 055	10 074
18	Итого	138 372	92 728

35.1.1 По строке 17 «Прочие обязательства» отражены суммы, поступившие на расчетные счета до выяснения на 31 декабря 2018: 8 055 тысяч рублей (на 31 декабря 2017: 10 074 тысяч рублей).

Примечание 36. Капитал

Капитал

Таблица 36.1

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

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

- 36.1.1 Уставный капитал ООО «СК КАРДИФ» представлен взносами, внесенными единственным участником ООО «СК КАРДИФ». Уставный капитал ООО «СК КАРДИФ» зарегистрирован и полностью оплачен денежными средствами. по состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал составлял 120 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 120 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года добавочный капитал составлял 560 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 560 000 тысяч рублей).
- 36.1.2 В 2018 году ООО «СК КАРДИФ» выплатило единственному участнику дивиденды в размере 400 000 тысяч рублей на основании принятого единственным участником решения (в 2017 году: 250 000 тысяч рублей).

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 419 793	1 520 471
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	3 607 164	3 679 791
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	2 187 371	2 159 320
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	154,06	142,02

- 37.1.1. В течение 2018 года и 2017 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).
- 37.1.2. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 37.1.3. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года N 38865 («Вестник Банка России» от 18 сентября 2015 года N 79).
- 37.1.4. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; N 25, ст. 2956; 1999, N 22, ст. 2672; 2001, N 33, ст. 3423; 2002, N 12, ст. 1093; N 45, ст. 4436; 2003, N 9, ст. 805; 2004, N 11, ст. 913; N 15, ст. 1343; N 49, ст. 4852; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 1, ст. 5, ст. 19; N 2, ст. 172; N 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; N 52, ст. 5497; 2007, N 7, ст. 834; N 31, ст. 4016; N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; 2009, N 1, ст. 23; N 19, ст. 2279; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 52, ст. 6428; 2010, N 41, ст. 5193; N 45, ст. 5757; 2011, N 1, ст. 13, ст. 21; N 30, ст. 4576; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7024, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3267; N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7607; 2013, N 14, ст. 1655; N 30, ст. 4043, ст. 4084; N 45, ст. 5797; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2304; N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 7, ст. 785; N 28, ст. 3261; 1999, N 1, ст. 2; 2002, N 12, ст. 1093; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 31, ст. 3437; N 52, ст. 5497; 2008, N 18, ст. 1941; N 52, ст. 6227; 2009,

№ 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).

- 37.1.5. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (вместе с «Требованиями к структуре активов»), зарегистрированным в Минюсте России 11 мая 2017 № 46680 («Вестник Банка России», № 46, 24 мая 2017).
- 37.1.6. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (вместе с «Требованиями к структуре активов»), зарегистрированным в Минюсте России 10 мая 2017 № 46648 («Вестник Банка России», № 46, 24 мая 2017).
- 37.1.7. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).
- 37.1.8. Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.9. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 120 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 120 000 тысяч рублей).

Примечание 38. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования
Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по ОМС

Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни

Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	9 892 696	10 258 966
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	(1 018 989)	(756 024)
4	Итого	8 873 707	9 502 942

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	1 969	25 451
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
3	Итого	1 969	25 451

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	582 401	546 713
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	13 374	4 946
4	Итого	595 775	551 659

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	11 578	14 185
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	1 093	797
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	10 129	10 423
5	прочие расходы	356	2 965
6	Косвенные расходы, в том числе:	13 881	14 578
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	13 485	13 813
8	прочие расходы	396	765
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	25 459	28 763
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	-
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	25 459	28 763

45.2.1 По строке 5 «прочие расходы» отражены судебные расходы за 2018 год в размере 117 тысяч рублей (за 2017 год: 1 417 тысяч рублей), расходы на информирование страхователей, застрахованных (за 2017 год: 629 тысяч рублей), расходы на информационные услуги по автострахованию за 2018 год в размере 46 тысяч рублей (за 2017 год: 528 тысяч рублей), расходы по диагностике техники за 2018 год в размере 3 тысячи рублей (за 2017 год: 122 тысяч рублей), прочие расходы в процессе урегулирования убытков за 2018 год в размере 190 тысяч рублей (за 2017 год: 269 тысяч рублей).

По строке 8 «прочие расходы» отражены расходы на рассылку уведомлений страхователям за 2018 год в размере 187 тысяч рублей (за 2017 год: 765 тысяч рублей), расходы на информационные услуги по автострахованию за 2018 год в размере 150 тысяч рублей, прочие расходы в процессе урегулирования убытков за 2018 год в размере 59 тысяч рублей.

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(49 753)	(157 087)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(5 330)	(1 365)
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	6 362
4	Итого	(55 083)	(152 090)

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1 270	(2 861)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	-	-
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	1 270	(2 861)

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

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	690	-
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	-	-
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	-	-
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	-
5	Итого	690	-

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	7 228 674	7 749 430
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	-
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	-	350
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	-	-
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	6 384	14 774
10	Итого	7 235 058	7 764 554

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

- 46.1.2 По строке 9 «Прочие расходы, связанные с заключением договоров» отражены расходы на мотивацию дистрибуторов за 2018 год в размере 4 704 тысяч рублей (за 2017 год 7 425 тысяч рублей), операционные расходы по обработке договоров страхования за 2018 год в размере 1 107 тысячи рублей (за 2017 год 3 745 тысяч рублей), расходы на изготовление комплектов документов для заключения договоров за 2018 год в размере 573 тысячи рублей (за 2017 год 3 604 тысяч рублей).

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	434 384	2 282 116
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
3	Итого	434 384	2 282 116

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

Примечание 47. Отчисления от страховых премий Компанией не заполняется, т.к. Компания не имеет лицензий на обязательные виды страхования

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	-
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	619	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	773
6	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	3 387	4 902
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	4 006	5 675

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	172
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	-	-
6	Прочие расходы	23 587	588
7	Итого	23 587	760

- 48.2.1 По строке 5 «Прочие расходы» отражены расходы по сопровождению договоров страхования за 2018 год в размере 23 587 тысяч рублей (за 2017 год в размере: 588 тысяч рублей).

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	513 451	560 355
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	353 855	309 226
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	159 229	250 594
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	367	309
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
10	прочее	-	226
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	513 451	560 355

49.1.1 По строке 10 «прочее» за 2017 г. отражены процентные доходы по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях в размере 226 тыс. руб.

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2018 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	-	-	-
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
11	Итого	-	-	-	-

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2017 г.

Таблица 50.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
-	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
2.1	прочие долевыми инструментами, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
3	производные финансовые инструменты	-	-	-	-
3.1	прочие долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании	-	-	-	-
4	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
4.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
4.2	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
5	Финансовые обязательства, в том числе:	-	(57)	-	(57)
6	финансовые обязательства, предназначенные для торговли	-	-	-	-
7	производные финансовые инструменты	-	(57)	-	(57)
11	Итого	-	(57)	-	(57)

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2018 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(2 590)	2 590	-	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	(2 590)	2 590	-	-	-

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(574)	574	-	-	-
1.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	(574)	574	-	-	-

Примечание 52. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом Компания не заполняет, т.к. не имеет в собственности инвестиционного имущества

Примечание 53. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика Компанией не заполняется, т.к. не имеет указанных активов

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	484 770	356 828
2	Амортизация основных средств	24 997	13 894
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3 620	4 915
4	Расходы по операционной аренде	22 333	21 696
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	15 416	56 888
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	22 698	15 044
7	Расходы по страхованию	2 037	2 634
8	Расходы на рекламу и маркетинг	8 064	438
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	53 096	22 141
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	75 445
11	Представительские расходы	1 683	1 628
12	Транспортные расходы	2 839	2 934
13	Командировочные расходы	22 737	16 939
14	Штрафы, пени	9 406	8 756
15	Расходы на услуги банков	2 545	2 447
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 992	3 631
17	Прочие административные расходы	224 120	133 072
18	Итого	903 353	739 330

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2018 включают, в том числе расходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 25 688 тысяч рублей (за 2017: 18 546 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 3 888 тысяч рублей (за 2017: 3 926 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 74 019 тысяч рублей (за 2017: 57 144 тысяч рублей).

54.1.2 Расходы, отраженные по строке 17 «Прочие административные расходы», за 2018 включают:

- другие организационные и управленческие расходы - ИТ расходы 93 308 тыс. руб.
- другие организационные и управленческие расходы - маркетинг 66 949 тыс. руб.
- расходы по списанию стоимости запасов 17 887 тыс. руб.
- право за пользование объектами интеллектуальной собственности 29 755 тыс. руб.
- судебные и арбитражные издержки 2 391 тыс. руб.
- расходы на исследование и разработку 2 867 тыс. руб.
- комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам 2 927 тыс. руб.
- другие организационные и управленческие расходы 8 036 тыс. руб.

Итого прочие административные расходы за 2018 год: 224 120 тыс. руб.

Расходы, отраженные по строке 17 «Прочие административные расходы», за 2017 включали:

- другие организационные и управленческие расходы - ИТ расходы 32 235 тыс. руб.
- другие организационные и управленческие расходы - маркетинг 26 582 тыс. руб.
- расходы по списанию стоимости запасов 25 473 тыс. руб.
- право за пользование объектами интеллектуальной собственности 18 619 тыс. руб.
- судебные и арбитражные издержки 8 148 тыс. руб.
- расходы на исследование и разработку 2 597 тыс. руб.
- комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам 2 322 тыс. руб.
- другие организационные и управленческие расходы 17 096 тыс. руб.

Итого прочие административные расходы за 2017 год: 133 072 тыс. руб.

Примечание 56. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования Компанией не заполняется, т.к. Компания не имеет лицензии по ОМС

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	-
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	2 506	1 680
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	27 295	-
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	62	-
11	Прочие доходы	5 616	114
12	Итого	35 479	1 794

57.1.1 По строке 11 «Прочие доходы» за 2018 год отражены доходы от возврата налогов в размере 3 509 тыс. руб., от возврата ошибочно списанных денежных средств в размере 1 206 тыс. руб., доходы, относимые к прочим, носящие разовый характер в размере 876 тыс. руб. и прочие доходы в размере 25 тыс. руб. (за 2017 год: доходы от возврата ошибочно списанных денежных средств в размере 114 тысяч рублей).

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	1 440	363
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	15 496	27 900
5	Прочие расходы	212	426
6	Итого	17 148	28 689

57.2.1 По строке 5 «Прочие расходы» отражены расходы, относимые к прочим, носящие разовый характер за 2018 год: 212 тысяч рублей (за 2017 год: расходы, относимые к прочим, носящие разовый характер 138 тысяч рублей и расходы по списанию дебиторской задолженности 288 тысяч рублей);

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(88 764)	(252 022)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	5 935	82 446
4	Итого, в том числе:	(82 829)	(169 576)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	29 860	(11 620)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(112 689)	(157 956)

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2018 году составляет 20,00 процентов (в 2017 году: 20,00 процентов).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	581 144	771 901
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год 20 %, 2017 год 20 %)	(116 229)	(154 380)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(13 096)	(15 729)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	818	9
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(13 914)	(15 738)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	16 636	12 153
7	доходы, ставка по которым отлична от 20	16 636	12 153
8	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
12	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(112 689)	(157 956)

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные налоговые убытки, которые истекают:	-	-
2	в	-	-
3	в	-	-
4	в	-	-
5	в	-	-
6	в	-	-
7	в	-	-
8	после 2024 года	13 636	27 271
9	Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	13 636	27 271

- 58.3.1 Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.
- 58.3.2 На 31 декабря 2018 существуют отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 2 727 тысяч рублей (на 31 декабря 2017: 5 454 тысяч рублей).

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2018 год

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Страховые резервы	9 061	(14 810)	-	23 871
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах	1	1	-	-
3	Расчеты по договорам страхования, переданным в перестрахование	6	(492)	-	498
4	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	165 511	56 656	-	108 855
5	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	5 158	2 675	-	2 483
6	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	251	(41)	-	292
7	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	19 577	6 850	-	12 727
8	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 036	148	-	2 888
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 509	1 002	-	2 507
10	Резервы - оценочные обязательства	5 750	(10 586)	-	16 336
11	Прочее	17 056	1 440	14 576	1 040
12	Общая сумма отложенного налогового актива	228 916	42 843	14 576	171 497
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 727	(2 727)	-	5 454
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	231 643	40 116	14 576	176 951
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Страховые резервы	386 757	93 418	-	293 339
16	Отложенные аквизиционные расходы	8 429	(7 947)	-	16 376
17	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями	8 776	(14 890)	-	23 666
18	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование по премиям	-	(246)	-	246
19	Долговые ценные бумаги	3 270	(8 741)	-	12 011
20	Основные средства первоначальная стоимость	3 685	2 373	-	1 312
21	Переоценка долговых ценных бумаг - положительные разницы	1 429	-	(15 284)	16 713
22	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	84	74	-	10
23	Прочее	-	-	-	-

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
24	Общая сумма отложенного налогового обязательства	412 430	64 041	(15 284)	363 673
25	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(180 787)	(23 925)	29 860	(186 722)
26	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(180 787)	(23 925)	29 860	(186 722)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2017 год

Таблица 58.4

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	Страховые резервы	23 871	(1 471 299)	-	1 495 170
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	(832)	-	832
3	Расчеты по договорам страхования, переданным в перестрахование	498	(3 320)	-	3 818
4	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	108 855	72 067	-	36 788
5	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	2 483	989	-	1 494
6	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	292	(354)	-	646
7	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	12 727	4 616	-	8 111
8	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 888	(52)	-	2 940
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 507	999	-	1 508
10	Резервы - оценочные обязательства	16 336	8 928	-	7 408
11	Прочее	1 040	134	-	906
12	Общая сумма отложенного налогового актива	171 497	(1 388 124)	-	1 559 621
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	5 454	(2 727)	-	8 181
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	176 951	(1 390 851)	-	1 567 802
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Страховые резервы	293 339	29 472	-	263 867
16	Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	(2 410)	-	2 410
17	Отложенные аквизиционные расходы	16 376	(1 529 153)	-	1 545 529
18	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями	23 666	23 666	-	-
19	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование по премиям	246	246	-	-
20	Долговые ценные бумаги	12 011	(7 107)	-	19 118
21	Основные средства первоначальная стоимость	1 312	418	-	894

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
22	Переоценка долговых ценных бумаг - положительные разницы	16 713	-	-	5 153
23	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	10	10	-	-
27	Прочее	-	-	-	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	363 673	(1 484 858)	-	1 836 971
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(186 722)	-	-	(269 169)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(186 722)	-	-	(269 169)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 58.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	(149 299)	29 860	(119 439)	58 097	(11 620)	46 477
2	доходы	(146 709)	29 342	(117 367)	58 671	(11 735)	46 936
3	корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	(2 590)	518	(2 072)	(574)	115	(459)
4	Переоценка зданий	-	-	-	-	-	-
5	Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации и годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	500 012	9 774 474	39 963	-	-	-	10 314 449
2	Страхование средств наземного транспорта	31 141	1 069 497	7 124	-	-	-	1 107 762
3	Страхование имущества	8 144	103 271	699	-	-	-	112 114
4	Страхование ответственности	323	10 054	12	-	-	-	10 389
5	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	24 946	1 890 049	1 071	-	-	-	1 916 066
	Итого	564 566	12 847 345	48 869	-	-	-	13 460 780

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	431 388	8 953 521	35 508	-	-	-	9 420 417
2	Страхование средств наземного транспорта	31 004	1 049 798	3 027	-	-	-	1 083 829
3	Страхование имущества	10 690	98 152	932	-	-	-	109 774
4	Страхование ответственности	127	7 969	11	-	-	-	8 107
5	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	42 874	2 292 116	4 061	-	-	-	2 339 051
	Итого	516 083	12 401 556	43 539	-	-	-	12 961 178

- 62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: кредитное страхование жизни, страхование средства наземного транспорта и страхование имущества физических лиц.
- 62.6.2 Наиболее существенные (катастрофические) риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями, эпидемиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.
- 62.6.3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.
- 62.6.4 Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.
- 62.6.5 Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	13 466 511	(5 731)	13 460 780
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	13 466 511	(5 731)	13 460 780

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	12 969 138	(7 960)	12 961 178
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	12 969 138	(7 960)	12 961 178

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		570 207	158	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(47 805)	(13)	47 792	47 792
		+ 10%	47 805	13	(47 792)	(47 792)
3	Среднее количество требований	- 10%	(47 805)	(13)	47 792	47 792
		+ 10%	47 805	13	(47 792)	(47 792)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(28 879)	(8)	28 871	28 871
		+ 10%	34 434	10	(34 424)	(34 424)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		520 454	264	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(59 297)	(30)	59 267	59 267
		+ 10%	59 297	30	(59 267)	(59 267)
3	Среднее количество требований	- 10%	(59 297)	(30)	59 267	59 267
		+ 10%	59 297	30	(59 267)	(59 267)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(38 757)	(20)	38 737	38 737
		+ 10%	39 671	20	(39 651)	(39 651)

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	203 031	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	203 031	-	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 692 095	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 692 095	-	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	5 362 655	-	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
17.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	5 362 655	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 576 802	-	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	785 853	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
24.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	148 201	-	-	-	67 271
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	148 201	-	-	-	67 271
35	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	15 108
37	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
38	займы выданные	-	-	-	-	2 558
39	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	12 544
41	финансовая аренда	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
45	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
46	прочее	-	-	-	-	6

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 665	-	-	-	66

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	78 885	138 144	-	-	10
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	78 885	138 144	-	-	10
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 140 362	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 140 362	-	-	-	-
7	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
9	прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	504 966	4 114 226	-	-	-
11	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
14	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
17	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
17.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	504 966	4 114 226	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	4 114 226	-	-	-
20	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
21	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	504 966	-	-	-	-
23	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
24	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
24.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
25	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
26	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-
27	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
28	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-	-
29	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
30	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
31	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	158 118	-	-	-	153 512
33	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	158 118	-	-	-	153 512
35	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	5 440
37	долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
38	займы выданные	-	-	-	-	5 440
39	сделки обратного репо	-	-	-	-	-
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
41	финансовая аренда	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
43	расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
44	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
45	расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
46	прочее	-	-	-	-	-
47	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 960	-	-	-	-

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

Управление рисками осуществляется страховщиком, страховщик не имеет договоров доверительного управления активами.

- 62.9.2 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск).
- Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.
- 62.9.3 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее - правовой риск).
- 62.9.4 Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.
- 62.9.5 Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет Управление внутреннего аудита (указать название ответственного подразделения).
- 62.9.6 Руководство утверждает как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.
- 62.9.7 Страховщик не имеет договоров доверительного управления.
- 62.9.8 Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты.
- 62.9.9 Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Управление внутреннего аудита. (указать название ответственного подразделения).
- 62.9.10 Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Финансовое управление (указать название ответственного подразделения).

- 62.9.11 Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление внутреннего аудита (указать название ответственного подразделения).
- 62.9.12 Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее - кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 62.9.13 Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).
- 62.9.14 Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов в деньгах, против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.
- 62.9.15 Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.
- 62.9.16 Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.
- 62.9.17 Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.
- 62.9.18 Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.
- 62.9.19 Страховщик не предлагает полисы инвестиционного страхования с привязкой к паям в связи с некоторыми своими видами деятельности.
- 62.9.20 Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.
- 62.9.21 Информация о кредитных рейтингах в соответствии с рейтингами из списка утвержденных ЦБ рейтинговых агентств (при наличии), в случае их отсутствия в соответствии с международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard and Poors, переведенных по таблице соответствия рейтингов ЦБ РФ.

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	1 560	-	-	-	-	1 560
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
4	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
6	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
7	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
8	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
9	дебиторская задолженность страховщиков –	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	участников операций сострахования						
10	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
13	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
14	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	1 560	-	-	-	-	1 560
16	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	1 560	-	-	-	-	1 560
18	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
25	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	792	792
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
34	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
35	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
36	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
38	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	792	792
40	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	792	792
49	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
50	Итого	1 560	-	-	-	792	2 352

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2017 г.

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	748	-	-	-	-	748
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
4	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
5	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
6	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
7	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
8	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
9	дебиторская задолженность страховщиков –	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	участников операций сострахования						
10	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
12	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
13	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
14	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	748	-	-	-	-	748
16	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	-	-
18	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
19	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
20	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
21	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
22	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
24	дебиторская задолженность	748	-	-	-	-	748

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	по расчетам с агентами и брокерами						
25	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	-	-
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
28	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-
29	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
30	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
32	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
33	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
34	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
	страховщиков – участников операций сострахования						
35	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
36	расчеты по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
37	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
38	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-
40	дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
41	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	-	-
42	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	-	-
43	дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	-	-	-	-
44	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
45	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	-	-
46	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-	-
47	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	-	-
49	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
50	Итого	748	-	-	-	-	748

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	203 031	-	-	203 031
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 692 095	-	-	1 692 095
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 362 655	-	-	5 362 655
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	215 802	1 230	-	217 032
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 108	-	-	15 108
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 039	1 692	-	5 731
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Предоплаты по тендерам	-	-	-	-
20	Итого активов	7 492 730	2 922	-	7 495 652
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	735 847	-	-	735 847
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13 466 511	-	-	13 466 511
31	Прочие обязательства	138 372	-	-	138 372
32	Итого обязательств	14 340 730	-	-	14 340 730
33	Чистая балансовая позиция	(6 848 000)	2 922	-	(6 845 078)

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

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	217 039	-	-	217 039
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 140 362	-	-	2 140 362
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 619 192	-	-	4 619 192
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	310 400	1 230		311 630
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 440	-	-	5 440
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 272	688	-	7 960
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
19	Предоплаты по тендерам	-	-	-	-
20	Итого активов	7 299 705	1 918		7 301 623
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	541 322	524		541 846
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
27	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод				
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12 969 138	-	-	12 969 138
31	Прочие обязательства	92 728			92 728
32	Итого обязательств	13 603 188	524		13 603 712
33	Чистая балансовая позиция	(6 303 483)	1 394		(6 302 089)

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	735 847	-	-	-	-	-	-	-	735 847
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие обязательства	138 372	-	-	-	-	-	-	-	138 372
8	Итого обязательств	874 219	-	-	-	-	-	-	-	874 219

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	541 846	-	-	-	-	-	-	-	541 846
6	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Прочие обязательства	92 728	-	-	-	-	-	-	-	92 728
8	Итого обязательств	634 574	-	-	-	-	-	-	-	634 574

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

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	203 031	-	-	203 031
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	818 844	873 251	-	1 692 095
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	205 785	5 156 870	5 362 655
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	198 687	18 345	-	217 032
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12 550	2 558	-	15 108
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 875	1 336	520	5 731
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	-	-	-	-
17	Итого активов	1 236 987	1 101 275	5 157 390	7 495 652
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	735 847	-	-	735 847
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
	инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод				
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 361 044	4 574 990	6 530 477	13 466 511
28	Прочие обязательства	138 372	-	-	138 372
29	Итого обязательств	3 235 263	4 574 990	6 530 477	14 340 730
30	Итого разрыв ликвидности	(1 998 276)	(3 473 715)	(1 373 087)	(6 845 078)

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	217 039	-	-	217 039
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	431 403	1 708 959	-	2 140 362
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	832 539	372 209	3 414 444	4 619 192
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	259 175	52 455	-	311 630
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	5 440	-	5 440
12	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в обязательствах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 075	1 861	2 024	7 960
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	-	-	-	-
17	Итого активов	1 744 231	2 140 924	3 416 468	7 301 623
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
19	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-
20	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
21	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	541 846	-	-	541 846
23	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
24	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-
25	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-
26	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 277 053	4 349 459	6 342 626	12 969 138
28	Прочие обязательства	92 728	-	-	92 728
29	Итого обязательств	2 911 627	4 349 459	6 342 626	13 603 712
30	Итого разрыв ликвидности	(1 167 396)	(2 208 535)	(2 926 158)	(6 302 089)

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

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	44 110	-	158 921	-	203 031
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 692 095	-	-	-	1 692 095
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 362 655	-	-	-	5 362 655
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	217 032	-	-	-	217 032
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 108	-	-	-	15 108
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 287	1 444	-	-	5 731
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	-	-	-	-	-
20	Итого активов	7 335 287	1 444	158 921	-	7 495 652
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	735 847	-	-	-	735 847
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13 464 991	1 520	-	-	13 466 511
31	Прочие обязательства	138 372	-	-	-	138 372
32	Итого обязательств	14 339 210	1 520	-	-	14 340 730
33	Чистая балансовая позиция	(7 003 923)	(76)	158 921	-	(6 845 078)

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

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	79 305	-	137 734	-	217 039
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 140 362	-	-	-	2 140 362
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-	-
4	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 619 192	-	-	-	4 619 192
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
8	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	311 630	-	-	-	311 630
10	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 440	-	-	-	5 440
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 946	14	-	-	7 960
15	Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-
16	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-
17	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-
18	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	-	-	-	-	-
20	Итого активов	7 163 875	14	137 734	-	7 301 623
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-
22	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
23	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-
24	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-	-	-
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	541 846	-	-	-	541 846
26	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
27	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-
28	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
29	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12 969 124	14	-	-	12 969 138
31	Прочие обязательства	92 728	-	-	-	92 728
32	Итого обязательств	13 603 698	14	-	-	13 603 712
33	Чистая балансовая позиция	(6 439 823)	-	137 734	-	(6 302 089)

- 62.18.1 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.
- 62.18.2 Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.
- Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.
- 62.18.3 Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).
- Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с деятельностью зарубежных подразделений. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.
- 62.18.4 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.
- Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.
- 62.18.5 Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

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

Таблица 62.19

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

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

Таблица 62.19

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

62.19.1 Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет страховщика по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

62.19.2 Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Изменение цен на российские облигации	20	-	903 793	-	739 071

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

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

62.20.3 Страховщик имеет только портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

62.20.4 Страховщик не имеет вложений в долевыми инструментами.

62.20.5 Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

62.20.6 Падение цен на российские облигации на 20% приведёт к такому же эффекту с обратным знаком.

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

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

Примечание 63. Передача финансовых активов Компанией не заполняется в связи с отсутствием активов, передаваемых без прекращения признания

Примечание 64. Условные обязательства

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендатора

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	904
2	От 1 года до 5 лет	-	-
3	После 5 лет	-	-
4	Итого обязательств по операционной аренде	-	904

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

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

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

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования Компанией не заполняется в связи с отсутствием у Компании указанных активов

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 362 655	-	-	5 362 655
2	финансовые активы, в том числе:	5 362 655	-	-	5 362 655
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
	Федерации и органов местного самоуправления				
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 362 655	-	-	5 362 655
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 576 802	-	-	4 576 802
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	785 853	-	-	785 853
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 619 192	-	-	4 619 192
2	финансовые активы, в том числе:	4 619 192	-	-	4 619 192
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
13.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, удерживаемые для торговли	-	-	-	-
14	производные финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
15	производные финансовые активы, базисным(базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
16	фьючерсы	-	-	-	-
17	форварды	-	-	-	-
18	опционы	-	-	-	-
19	свопы	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
20	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
21	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
22	фьючерсы	-	-	-	-
23	форварды	-	-	-	-
24	опционы	-	-	-	-
25	свопы	-	-	-	-
26	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
27	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
28	фьючерсы	-	-	-	-
29	форварды	-	-	-	-
30	опционы	-	-	-	-
31	свопы	-	-	-	-
32	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
33	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
34	фьючерсы	-	-	-	-
35	форварды	-	-	-	-
36	опционы	-	-	-	-
37	свопы	-	-	-	-
38	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
39	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
40	фьючерсы	-	-	-	-
41	форварды	-	-	-	-
42	опционы	-	-	-	-
43	свопы	-	-	-	-
44	прочие производные финансовые активы	-	-	-	-
45	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
46	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
47	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
48	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
49	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	-	-
50	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
	Федерации и органов местного самоуправления				
51	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
52	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
53	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
54	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
54.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-	-
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	4 619 192	-	-	4 619 192
56	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-
57	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
58	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 114 226	-	-	4 114 226
60	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-
61	долговые ценные бумаги иностранных государств	-	-	-	-
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	504 966	-	-	504 966
63	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
64	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	-	-
64.1	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
65	прочие активы, в том числе:	-	-	-	-
66	инструменты хеджирования	-	-	-	-
67	нефинансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
68	основные средства (здания)	-	-	-	-
69	инвестиционное имущество	-	-	-	-
70	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
71	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-	-
72	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	-	-	-	-
73	обязательства по поставке ценных бумаг	-	-	-	-
74	обязательство по возврату проданного обеспечения	-	-	-	-
75	производные финансовые инструменты, в том числе:	-	-	-	-
76	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	-	-	-
77	фьючерсы	-	-	-	-
78	форварды	-	-	-	-
79	опционы	-	-	-	-
80	свопы	-	-	-	-
81	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
82	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	-	-	-	-
83	фьючерсы	-	-	-	-
84	форварды	-	-	-	-
85	опционы	-	-	-	-
86	свопы	-	-	-	-
87	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
88	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-
89	фьючерсы	-	-	-	-
90	форварды	-	-	-	-
91	опционы	-	-	-	-
92	свопы	-	-	-	-
93	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
94	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	-	-	-
95	фьючерсы	-	-	-	-
96	форварды	-	-	-	-
97	опционы	-	-	-	-
98	свопы	-	-	-	-

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
99	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
100	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	-	-	-
101	фьючерсы	-	-	-	-
102	форварды	-	-	-	-
103	опционы	-	-	-	-
104	свопы	-	-	-	-
105	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
106	прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, в том числе:	-	-	-	-
107	встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	-
108	прочие обязательства, в том числе:	-	-	-	-
109	инструменты хеджирования, в том числе:	-	-	-	-
110	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования денежных потоков, в том числе:	-	-	-	-
111	фьючерсы	-	-	-	-
112	форварды	-	-	-	-
113	опционы	-	-	-	-
114	свопы	-	-	-	-
115	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-
116	производные финансовые инструменты, используемые для хеджирования справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
117	фьючерсы	-	-	-	-
118	форварды	-	-	-	-
119	опционы	-	-	-	-
120	свопы	-	-	-	-
121	прочие производные финансовые инструменты	-	-	-	-

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

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств Компания не заполняет в связи с отсутствием указанных активов.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	159 242	-	159 242
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	354 380	-	354 380
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	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	3	-	-	3
7	Доля перестраховщика в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	страхование жизни								
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	21 260	-	21 260
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	14 148	-	-	14 148

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

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	138 144	-	138 144
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-	-	-
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	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие активы	-	-	-	-	-	5 475	-	5 475
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Резервы - оценочные обязательства	-	-	-	-	-	29 335	-	29 335
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	31 974	-	-	31 974

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

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	9 212	-	9 212
15	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	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	наличии для продажи								
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	21 349	-	21 349
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(38 368)	(41 218)	-	(79 586)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	(47)	-	(47)
24	Чистые (расходы) доходы от хеджирования денежных потоков	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
3	выплаты – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
4	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
5	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
6	прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	-	-
12	прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
13	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	3 153	-	3 153
15	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	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	9 771	-	9 771
19	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(51 858)	(32 773)	-	(84 631)
21	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	(121)	-	(121)
24	Чистые (расходы) доходы от	-	-	-	-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	хеджирования денежных потоков								
25	Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-	-	-	-

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	37 342	50 148
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

Существенных событий за период с 31 декабря 2018 года по дату выпуска настоящей бухгалтерской отчетности не произошло.

Утверждена к выпуску и подписана 22 февраля 2019 года.

Генеральный директор

(должность руководителя)

«22» февраля 2019 г.



К. В. Козлов

(инициалы, фамилия)