

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»**

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	12

ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность страховщика	14
2	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	14
3	Основы составления отчетности	15
4	Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Денежные средства и их эквиваленты	31
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	32
8	Финансовые активы, имеющиеся в наличии.....	33
9	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	33
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33
11	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования.....	34
12	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34
13	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	34
14	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	34
15	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	35
16	Инвестиции в ассоциированные предприятия.....	37
17	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	37
18	Инвестиции в дочерние предприятия.....	38
19	Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи.....	38
20	Инвестиционное имущество.....	38
21	Нематериальные активы	38
22	Основные средства	38
23	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	38
24	Прочие активы	39
25	Резервы под обесценение	40
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....	40
27	Займы и прочие привлеченные средства	40
28	Выпущенные долговые ценные бумаги	40
29	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	41
30	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	41
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод.....	41
33	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами	41
34	Резервы – оценочные обязательства.....	42
35	Прочие обязательства	42
36	Капитал.....	42
37	Управление капиталом	42
38	Целевое использование средств обязательного медицинского страхования.....	43

39	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	43
40	Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	43
41	Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	44
42	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	44
43	Прочие доходы и расходы по страхованию жизни	44
44	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	44
45	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование ..	45
46	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	46
47	Отчисления от страховых премий.....	46
48	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	47
49	Процентные доходы	47
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	48
51	Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	48
52	Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом.....	49
53	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)	49
54	Общие и административные расходы	49
55	Процентные расходы	49
56	Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	49
57	Прочие доходы и расходы	49
58	Налог на прибыль	50
59	Дивиденды	53
60	Прибыль (убыток) на акцию	53
61	Сегментный анализ	53
62	Управление рисками	54
63	Передача финансовых активов	64
64	Условные обязательства	64
65	Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	64
66	Справедливая стоимость финансовых инструментов	65
67	Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.....	68
68	Операции со связанными сторонами	68
69	События после окончания отчетного периода.....	69



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2018 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2018 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2018 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;



- ж) в течение 2018 года общее собрание участников и исполнительный орган управления Общества рассматривали годовой отчет внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

А/О "ПВК Аудит 4"

28 февраля 2019 года
Москва, Российская Федерация



М. Ю. Богомолова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000194),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания
«Ойлер Гермес Ру».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
27 декабря 2011 года, и присвоен государственный регистрационный
номер 5117746060735.

Россия, 115184, г. Москва, Озерковская набережная, дом. 30, этаж 3,
помещение VII, комната 5.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания"Ойлер Гермес Ру"

ООО "СК"Ойлер Гермес Ру"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2018 года	На 31 Декабря 2017 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	3 349	15 302
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	645 831	506 061
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	968 512	981 805
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	291 614	240 758
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	-	27
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	682 984	632 865
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	-	-
18	Основные средства	22	-	-
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	15 136	8 468
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	8 247	7 023
21	Отложенные налоговые активы	58	-	-
22	Прочие активы	24	3 526	4 445
23	Итого активов		2 619 199	2 396 754
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой	26	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2018 года	На 31 Декабря 2017 года
1	2	3	4	5
	отражается в составе прибыли или убытка			
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	423 708	507 127
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	1 019 661	890 745
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	76 972	64 566
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	5 987	-
37	Отложенные налоговые обязательства	58	92 119	73 472
38	Резервы – оценочные обязательства	34	3 440	3 440
39	Прочие обязательства	35	36 450	51 820
40	Итого обязательств		1 658 337	1 591 170
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	156 000	156 000
42	Добавочный капитал	36	174 000	174 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(6 586)	4 565
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)		637 448	471 019
51	Итого капитала		960 862	805 584
52	Итого капитала и обязательств		2 619 199	2 396 754

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

27 Февраля 2019 год



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Регистрационный номер (порядковый номер)	
	45286596000	4293

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания"Ойлер Гермес Ру"

ООО "СК"Ойлер Гермес Ру"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
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	270 774	253 244
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	1 100 319	1 008 339
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(800 308)	(750 113)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(65 503)	(12 380)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		36 266	7 398
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(84 592)	58 704
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(130 231)	(203 439)

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
 Отчет о финансовых результатах страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3		5
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(11 169)	(11 783)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		90 794	134 852
9.4	изменение резервов убытков	45	(63 413)	372 315
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	13 852	(251 092)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	15 575	17 851
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	154 748	151 430
10.1	аквизиционные расходы	46	(83 861)	(76 478)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		244 347	231 129
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	(5 738)	(3 221)
11	Отчисления от страховых премий	47	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	3 059	12 408
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(21 239)	(6 886)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		322 750	468 900
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		322 750	468 900
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	90 086	104 695
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	220	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	-	17
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		(5 063)	(113)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	-	(744)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		85 243	103 855
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(211 097)	(182 645)
24	Процентные расходы	55	-	-
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
27	Прочие доходы	57	7 330	2 626
28	Прочие расходы	57	-	(701)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(203 767)	(180 720)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		204 226	392 035
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(37 797)	(88 149)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(16 362)	(15 536)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(21 435)	(72 613)
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и	19	-	-

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
 Отчет о финансовых результатах страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3		5
	выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		166 429	303 886
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки	22	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	58	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(11 151)	3 435
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	51	(11 151)	3 435
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(13 939)	4 311
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	2 788	(862)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	(14)
48	обесценение		-	-
49	выбытие		-	(17)
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	3
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		(11 151)	3 435
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		155 278	307 321

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

27 Февраля 2019 год

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Отчетность некредитной финансовой организации	
Код территории ОКАТО	Код некредитной финансовой организации
	по ОКПО
45286596000	38241746
	Регистрационный номер (порядковый номер)
	4293

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Ойлер Гермес Ру"
 ООО "СК"Ойлер Гермес Ру"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5

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

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
		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 и основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки по обязательствам работников по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 31 декабря 2016 г.		156 000	174 000	-	-	1 130	-	-	-	-	167 133	498 263
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный		156 000	174 000	-	-	1 130	-	-	-	-	167 133	498 263

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки и основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки по обязательствам по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	303 886	303 886
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе: прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	3 435	-	-	-	-	-	-	3 435
7	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в	36	-	-	-	-	3 435	-	-	-	-	-	3 435
9			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки и основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
	общество)												
	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Остаток на 31 декабря 2017 г.		156 000	174 000	-	-	4 565	-	-	-	-	471 019	805 584
13.1	Остаток на 31 декабря 2017 г.		156 000	174 000	-	-	4 565	-	-	-	-	471 019	805 584
14	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки и основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки по обязательствам по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
17	Остаток на 31 декабря 2017 г. пересмотренный		156 000	174 000	-	-	4 565	-	-	-	-	471 019	805 584
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	166 428	166 428
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(11 151)	-	-	-	-	-	(11 151)
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		-	-	-	-	(11 151)	-	-	-	-	-	(11 151)
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки и 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
	третьих лиц, принимаемых в общество)												
	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)												
23	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Остаток на 31 декабря 2018 г. в том числе:		156 000	174 000	-	-	(6 586)	-	-	-	-	637 448	960 862
27													

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Резервный капитал	Резерв по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки и основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
 (должность руководителя)

27 февраля 2019 года

(подпись)



Яковлева Дарья Владимировна
 (инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания"Ойлер Гермес Ру"
 ООО "СК"Ойлер Гермес Ру"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115184, г. Москва, Озерковская наб., д. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5

Код формы по ОКУД: 0420128
 Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	(тыс. руб.)	
			За 2018 год	За 2017 год
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		1 041 133	981 276
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(596 934)	(471 402)
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		(128 323)	(201 250)
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		17 315	39 221
11	Оплата аквизиционных расходов		(68 742)	(67 044)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(7 624)	(12 124)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		43 094	51 240
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		29 503	87 140
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		-	-

ООО «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации
 В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(79 623)	(66 349)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(168 389)	(98 806)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(11 170)	(5 357)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	3 458
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		70 242	240 003
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		61 060	30 000
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(886 244)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(141 000)	595 530
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(79 940)	(260 714)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	(1 370)
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
51	Выплаченные дивиденды		-	-
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	(1 370)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(9 697)	(22 081)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(2 256)	(844)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		15 302	38 227
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		3 349	15 302

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 Февраля 2019 года

(подпись)



Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

1 Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру» (далее – «Общество») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Состав и порядок примечаний к годовой (бухгалтерской) отчетности Общества представлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «526-П»). Неприменимые примечания к заполнению перечислены в составе примечаний и отмечены как неприменимые. Нумерация табличных примечаний в составе основных примечаний представлена в соответствии с 526-П.

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Общество работает на основании лицензии на осуществление страхования (СИ № 4293 от 25 января 2019 года) без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Вид деятельности, согласно выданной лицензии - добровольное имущественное страхование. В рамках лицензии Общество осуществляет страхование предпринимательских рисков.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Общество было зарегистрировано в Российской Федерации 27 декабря 2011 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Общества: Россия, 115184, г. Москва, Озерковская набережная, дом. 30, этаж 3, помещение VII, комната 5.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года непосредственными участниками Общества являлись Компания «Ойлер Гермес» (Бельгия, 1000, г. Брюссель, ул. Авеню де Артс, 56) с долей участия 99,999%, прежнее название «Ойлер Гермес Юроп» и ООО «Ойлер Гермес Кредит Менеджмент» (Россия, г. Москва, 115184, г. Москва, ул. Озерковская набережная, дом. 30) с долей участия 0,001%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года конечной контролирующей стороной Общества являлась международная страховая компания Allianz SE (Германия), публикующая общедоступную финансовую отчетность.

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Общество не имела представительств и филиалов.

Численность персонала страховщика. Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 46 человек (31 декабря 2017 года: 47 человек).

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

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность (продолжение)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 57,6 рублей до 69,5 рублей за доллар США, курс российского рубля к евро изменился с 68,9 рублей до 79,4 рублей за евро. Ключевая ставка Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 7,75% годовых и изменялась в течение 2018 года с 7,25 до 7,75%. Фондовый индекс РТС упал с 1154 до 1069 пунктов, колебания индекса в пределах 2018 года составили от 1033 пунктов до 1339 пунктов.

Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства

3 Основы составления отчетности

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

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

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

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. В частности, существенные неопределенные оценки и критические мотивированные суждения при применении принципов учетной политики связаны с оценкой страховых резервов.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Обязательства по договорам страхования. Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Общества. Период развития убытков по страхованию предпринимательских (финансовых) рисков, осуществляемому Обществом, достигает 3-5 лет, поэтому профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние на оценку обязательств по будущим страховым выплатам, относящимся к страховым событиям до отчетной даты (оценку резервов убытков). Резервы убытков оцениваются Обществом актуарными методами с использованием допущений, основанных на исторических данных по страховым выплатам. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются.

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

Полученные корректировки отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

Обесценение дебиторской задолженности. Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение формируются на основе исторических данных о погашаемости активов с аналогичным кредитным риском. Методика и допущения, используемые для оценки будущих сумм и сроков денежных потоков регулярно анализируются для сокращения расхождения между расчетными и фактическими убытками от обесценения.

Налог на прибыль. Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на отчетную дату руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и налоговая позиция Общества будет подтверждена.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе.

Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Общество выбрало вариант временного освобождения от данного стандарта и предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2022 года.

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

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA***	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах рублей)</i>											
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи											
Государственные облигации	-	-	968 512	-	-	-	968 512	-	-	968 512	968 512
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	968 512	-	-	-	968 512	-	-	968 512	968 512
Займы и дебиторская задолженность											
Банковские депозиты	-	-	645 831	-	-	-	375 784	270 047	-	645 831	645 831
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	291 614	-	-	-	-	-	291 614	291 614	291 614
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	3 349	-	-	-	3 156	193	-	3 349	3 349
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	940 794	-	-	-	378 940	270 240	291 614	940 794	940 794

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

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

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

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA***	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах рублей)</i>											
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи											
Государственные облигации	-	-	981 805	-	-	-	981 805	-	-	981 805	981 805
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	981 805	-	-	-	981 805	-	-	981 805	981 805
Займы и дебиторская задолженность:											
Банковские депозиты	-	-	506 061	-	-	-	506 062	-	-	506 061	506 061
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	240 758	-	-	-	-	-	240 758	240 758	240 758
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	15 302	-	-	-	14 183	1 119	-	15 302	15 302
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	762 121	-	-	-	520 245	1 119	240 758	762 121	762 121

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Общество применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 года. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы.

Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

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

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

Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17.

Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Общества оценивает на момент подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества эффект от внедрения данного стандарта как несущественный.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль.

Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Общество полагает, что данное разъяснение не окажет существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

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

Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска.

В настоящее время Общество проводит оценку влияния данного нового стандарта на влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

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

Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах представляют собой денежные средства, предоставляемые Обществом банкам-контрагентам на основании заключаемых договоров.

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

В момент первоначального признания определяется необходимость расчета эффективной ставки процента (ЭСП) по депозиту, а также производится проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. Проверка не осуществляется в отношении депозитов со сроком не более 90 дней и депозитов до востребования. Если в результате по депозиту установлена ЭСП, отличная от процентной ставки, установленной договором, такая ставка сохраняется и используется в течение срока депозита для расчета процентного дохода по депозиту. Если процентная ставка по депозиту не признана рыночной, будущие денежные потоки по депозиту дисконтируются с использованием установленной рыночной ЭСП.

Если полученная дисконтированная стоимость меньше суммы, учтенной на счете учета размещенных депозитов, то разница отражается на счете учета корректировок, уменьшающих стоимость депозита, в корреспонденции со счетом учета Убытка от первоначального признания депозита. Если полученная дисконтированная стоимость больше суммы, учтенной на счете учета размещенных депозитов, то разница отражается на счете учета корректировок, увеличивающих стоимость депозита, в корреспонденции со счетом учета прибыли от первоначального признания депозита. Депозит после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения признается при наступлении одного из следующих событий: отзыв лицензии у банка; объявления банка банкротом; ликвидация банка. В момент наступления такого события на счете учета резервов под обесценение отражается резерв в сумме равной балансовой стоимости депозита и начисленных процентных доходов. Резерв отражается в корреспонденции со счетом учета расхода по формированию (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение. Если в последующих периодах возмещаемая сумма уточняется, сумма резерва корректируется таким образом, чтобы балансовая стоимость депозита за минусом сформированного резерва стала равна возмещаемой сумме.

Уменьшение резерва отражается в корреспонденции со счетом учета Дохода от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прочего совокупного дохода. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится: - на конец каждого месяца; - в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. На отчетную дату Общество производит проверку на обесценение в отношении ценных бумаг, включенных в данную категорию. При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков. После обесценения ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной ценной бумаги данной категории уменьшается, такое уменьшение отражается на счетах прибылей и убытков. Если в дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.

Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки данные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору.

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

Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Если Общество обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Общество формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков.

Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в бухгалтерском балансе соответствующего резерва под обесценение.

Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Прочие активы. Прочие активы учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент возникновения права требования по договору или иного права на получение Обществом экономической выгоды. Общество формирует резерв под обесценение прочих активов, уменьшающий их текущую стоимость. Результат от обесценения прочих активов отражается через счета прибылей и убытков. Резерв под обесценение прочих активов формируется отдельно по каждому из активов.

Прочие финансовые обязательства. Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации на конец соответствующего отчетного периода. Операции в иностранных валютах переводятся в функциональную валюту с использованием курса на дату операции.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств. Активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Порядок признания, классификация договоров страхования. Договоры, в соответствии с условиями которых Общество принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя»), соглашаясь предоставить компенсацию страхователю или иному бенефициару в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (далее – «страховой случай»), неблагоприятно повлияет на страхователя или иного бенефициара, относятся к категории договоров страхования. Страховым риском является риск, отличный от финансового. Общество предлагает услуги по страхованию предпринимательского риска, то есть осуществляет страхование коммерческих кредитов, предоставляемых страхователями своим покупателям (контрагентам) на условиях отсрочки платежа. Страховым случаем является предпринимательский риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту. Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Общество должно выплатить существенное страховое возмещение.

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

При классификации договора в качестве договора страхования договор остается в указанной категории, пока все права и обязательства не будут исполнены или истекнут. Все договоры страхования коммерческих кредитов соответствуют определению договоров страхования из стандарта МСФО 4 «Договоры страхования» и учитываются соответственно. Для целей учета договор страхования или перестрахования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия составляет менее 12 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы. Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках. По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости.

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе после оказания услуг. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями, перестрахователями и перестраховщиками. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности. Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка. Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе). Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе. Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов: – определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; – разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; – определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; – признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе. Для упрощения процесса резервирования сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется, исходя из процента резервирования.

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

Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов. Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочки. Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования. Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает сумму премии, подлежащую возврату страхователю, сострахователю или ведущему состраховщику, перестрахователю при расторжении договора, сумму излишне полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю, сострахователю или ведущему состраховщику, перестрахователю или сумму авансов по страховым премиям по идентифицированным договорам страхования, сострахования, перестрахования, задолженность по незавершенным расчетам по операциям страхования, перестрахования, а также задолженность по выплате потерпевшему в рамках расчетов по прямому урегулированию убытков, задолженность перед страховыми посредниками по оплате вознаграждения за исключением договора страхования, сострахования, перестрахования.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования признается в фактической сумме полученных денежных средств на дату получения денежных средств или на дату разнесения платежа со счета незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования, а также в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора.

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков и резерв незаработанной премии. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Общая величина резервов убытков уменьшается на сумму оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам и оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов). Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы. Резерв незаработанной премии формируется на базе начисленной страховой премии по всем договорам, действующим по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально не истекшему на отчетную дату сроку действия договора. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Активы, связанные с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств.

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

Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию.

Состав и определение активов, связанных с перестрахованием. На каждую отчетную дату Общество отражает доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии;
- доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков;
- доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков;
- доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков.

Доля перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также годным остаткам представляет собой ожидаемые будущие выплаты перестраховщикам части поступлений, возникших вследствие выполнения Обществом обязательств по договорам страхования.

Комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование: Общество признает доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование, признаваемой в качестве расхода. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования. При изменении условий договоров перестрахования капитализируемые расходы корректируются соответствующим образом. Признание отложенных аквизиционных доходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен.

На каждую отчетную дату Общество производит оценку доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска. Для этого производится проверка адекватности величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни на базе нетто-перестрахование. Разница между суммой дефицита обязательств по договорам страхования, определенной без учета участия перестраховщиков, и суммой дефицита обязательств по договорам, определенной на базе нетто-перестрахование, является дефицитом обязательств по договорам страхования, компенсируемым перестраховщиками.

Дефицит обязательств по договорам страхования, компенсируемый перестраховщиками, признается в порядке, аналогичном порядку признания дефицита обязательств по договорам страхования. При этом высвобождаются отложенные аквизиционные доходы, а в случае их недостаточности формируется доля перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования.

Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования иного, чем страхование жизни (либо риску), страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам.

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

При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно датой уведомления о расторжении договора.

Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты.

Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат – дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются ежемесячно на последнюю дату отчетного месяца. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования. На отчетную дату Общество производит и отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам.

Страховые выплаты по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах. Расход в виде выплат по договорам страхования признается на дату фактической выплаты. Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по пропорциональным облигаторным договорам признается ежемесячно на последнюю дату отчетного месяца. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордеро убытков.

Аквизиционные доходы и расходы. Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают вознаграждения страховым агентам и брокерам. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные расходы включают: – расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; – расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; – расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов; – прочие расходы. Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены.

Аквизиционные доходы включают комиссии по договорам, переданным в перестрахование, и признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

Доход по суброгациям и регрессам. Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается следующим образом: – на дату судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов, либо на дату подписания мирового соглашения с виновником страхового случая – юридическим лицом в сумме указанной в судебном решении или соглашении.

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

Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод. Отражение в учете изменения обязательств по договорам, классифицируемым как страховые, производится на каждую отчетную дату (последняя дата квартала) в следующем порядке: высвобождается на счета учета соответствующих доходов суммы рассчитанных на предыдущую отчетную дату страховых обязательств, и начисляется новая сумма страхового обязательства, рассчитанная актуарным департаментом.

Расходы на оплату труда. Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества.

Расходы на оплату труда включают: выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; компенсационные выплаты; стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); оплаты периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. Отражение резерва отпусков и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства. При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам. Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий: принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; принятия Обществом решения о сокращении численности работников. После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате выходных пособий.

Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств. Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Основными факторами необходимости создания резерва являются: – наличие существующего обязательства; – наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; – наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования.

Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится. Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.

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

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности и прочих обязательств. Кредиторская задолженность и прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности и прочих обязательств, происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода. Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Общество учреждено в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Учредительные документы Общества не предусматривают возможность единственного участника Общества в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Общества в одностороннем порядке.

Соответственно, для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества уставный капитал, а также дополнительный капитал и нераспределенная прибыль классифицированы как элементы капитала.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: – вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Если Обществом не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

Порядок отражения дивидендов. Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Обязательство по выплате дивидендов признается на основании решения собрания общего собрания участников в сумме, определенной в данном решении.

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

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Участники и руководство Общества имеют право вносить изменения в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества после ее выпуска.

Представление статей отчета о финансовом положении (бухгалтерского баланса) в порядке ликвидности. У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в бухгалтерском балансе. Активы и обязательства Общества представлены в порядке ликвидности.

5 Денежные средства и их эквиваленты

(Таблица 5.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	3 349	15 302
2	Итого	3 349	15 302

Депозиты не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

У Общества нет денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено по состоянию на 31 декабря 2018 года (по состоянию на 31 декабря 2017 года: не было).

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Общества были остатки денежных средств в 1-ой кредитной организации (31 декабря 2017 года: 1-ой кредитной организации) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 1 500 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла на 31 декабря 2018 года 2 066 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 12 381 тыс. руб.), или 61,7 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: 80,9 процентов).

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, представлена ниже.

(Таблица 5.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	3 349	15 302
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	3 349	15 302

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 года представлены в таблице ниже.

(Таблица 6.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	645 831	-	645 831	-	645 831
2	Итого	645 831	-	645 831	-	645 831

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

(Таблица 6.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	506 061	-	506 061	-	506 061
2	Итого	506 061	-	506 061	-	506 061

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты Общества были размещены в 3-х кредитных организациях с общей суммой средств (на 31 декабря 2017 года: в 2-х кредитных организациях). Справедливая стоимость депозитов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 Примечания 62.

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

(Таблица 6.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	5.5%-6.93%	12 дней - 6 месяцев	5.0% - 6.83%	12 дней - 6 месяцев

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

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2018 года представлены в таблице ниже.

(Таблица 8.1 согласно 526-П)

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:	968 512	-	968 512	-	968 512
2	Правительства Российской Федерации	968 512	-	968 512	-	968 512
3	Итого	968 512	-	968 512	-	968 512

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2017 года представлены в таблице ниже.

(Таблица 8.1 согласно 526-П)

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:	981 805	-	981 805	-	981 805
2	Правительства Российской Федерации	981 805	-	981 805	-	981 805
3	Итого	981 805	-	981 805	-	981 805

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи, раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 Примечания 62.

9 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

10 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования представлена ниже:

(Таблица 10.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	291 614	240 758
2	Итого	291 614	240 758

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 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни представлена ниже:

(Таблица 10.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	294 008	241 303
2	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	1 975
3	Резерв под обесценение	(2 394)	(2 520)
4	Итого	291 614	240 758

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 Примечания 25.

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 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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 таблице 66.6 Примечания 66 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

11 Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

12 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 15.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
		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	368 912	(247 622)	121 290	303 409	(211 356)	92 053
2	Резервы убытков	614 411	(433 684)	180 727	572 832	(417 974)	154 858
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	36 338	(1 678)	34 660	14 504	(3 535)	10 969
5	Итого	1 019 661	(682 984)	336 677	890 745	(632 865)	257 880

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения данной оценки стоимость резервов не была уменьшена, резерв неистекшего риска не создавался, доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не была увеличена.

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.

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.

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 за 2018 год и за 2017 год представлено в таблице ниже:

(Таблица 15.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		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	303 409	(211 356)	92 053	291 029	(203 958)	87 071
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 100 319	(800 308)	300 011	1 008 339	(750 113)	258 226
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 034 816)	764 042	(270 774)	(995 959)	742 715	(253 244)
4	На конец отчетного периода	368 912	(247 622)	121 290	303 409	(211 356)	92 053

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: метод pro rata temporis на базе брутто-премии.

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков представлено в таблице ниже:

(Таблица 15.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		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	572 832	(417 974)	154 858	945 172	(668 929)	276 243
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	493 633	(345 135)	148 498	433 377	(308 392)	124 985
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(321 822)	238 632	(83 190)	(602 278)	424 495	(177 783)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(130 233)	90 794	(39 439)	(203 439)	134 852	(68 587)
5	Прочие изменения	1	-	1	-	-	-
6	На конец отчетного периода	614 411	(433 683)	180 729	572 832	(417 974)	154 858

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующего базового актуарного метода: метод ожидаемой убыточности.

В связи с длинным периодом развития убытков, характерным для страхования коммерческих кредитов, у Общества не имеется достаточного объема статистики.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются актуарные предположения относительно ожидаемой убыточности в разрезе андеррайтингового года. При выборе предположений об ожидаемой убыточности учитывается полученная от страхователей информация о потенциальных убытках, а также влияние поступлений по суброгации и регрессам.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков представлено ниже:

(Таблица 15.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		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	14 504	(3 535)	10 969	14 478	(3 672)	10 806
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	29 535	(1 415)	28 120	17 335	(4 626)	12 709
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	3 789	2 951	6 739	(5 581)	4 443	(1 138)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(11 490)	321	(11 169)	(11 728)	320	(11 408)
5	На конец отчетного периода	36 338	(1 678)	34 660	14 504	(3 535)	10 969

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование представлен ниже:

(Таблица 15.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	16 982	134 459	838 323	959 650	587 337
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 год	16 299	-	-	-	-
4	2015 год	17 152	165 582	-	-	-
5	2016 год	17 152	185 885	193 133	-	-
6	2017 год	17 152	210 896	206 642	155 406	-
7	2018 год	17 152	210 896	202 368	127 924	86 945
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 год	16 299	-	-	-	-
10	2015 год	17 152	491 650	-	-	-
11	2016 год	17 152	267 896	657 589	-	-
12	2017 год	17 152	244 174	284 144	354 691	-
13	2018 год	17 152	210 896	239 438	164 994	226 296
14	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом	(170)	(76 437)	598 885	794 656	361 041
15	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом в процентах	(1.00%)	(56.85%)	71.44%	82.81%	61.47%

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование представлен ниже:

(Таблица 15.9 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 год	31 декабря 2014 год	31 декабря 2015 год	31 декабря 2016 год	31 декабря 2017 год
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	3 042	33 398	261 787	287 049	165 827
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 год	7 301	-	-	-	-
4	2015 год	8 154	61 277	-	-	-
5	2016 год	8 154	65 262	58 271	-	-
6	2017 год	8 154	74 910	64 500	60 365	-
7	2018 год	8 154	74 910	63 403	55 950	36 205
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 год	7 302	-	-	-	-
10	2015 год	8 154	264 196	-	-	-
11	2016 год	8 154	94 852	195 223	-	-
12	2017 год	8 154	87 074	85 188	109 717	-
13	2018 год	8 154	74 910	67 574	60 121	79 117
14	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом	(5 112)	(41 512)	194 212	226 928	86 710
15	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом в процентах	(168.06%)	(124.30%)	74.19%	79.06%	52.29%

16 Инвестиции в ассоциированные предприятия

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

17 Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

18 Инвестиции в дочерние предприятия

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

20 Инвестиционное имущество

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

21 Нематериальные активы

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

22 Основные средства

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

23 Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы представлены ниже:

(Таблица 23.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	15 136	8 468
2	Итого	15 136	8 468

Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 46.

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 представлены ниже:

23 Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

(Таблица 23.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	8 468	5 829
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	6 668	2 639
3	отложенные аквизиционные расходы за период	42 098	32 777
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(35 430)	(30 138)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	15 136	8 468

Отложенные аквизиционные доходы представлены ниже:

(Таблица 23.5 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	76 972	64 566
2	Итого	76 972	64 566

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

Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 46.

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни за 2018 год и за 2017 год представлены ниже:

(Таблица 23.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	64 566	58 706
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	12 406	5 860
3	отложенные аквизиционные доходы за период	244 346	231 129
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(231 940)	(225 269)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	76 972	64 566

24 Прочие активы

(Таблица 24.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
6	Расчеты с персоналом	137	25
7	Расчеты по социальному страхованию	506	351
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 883	4 069
14	Итого	3 526	4 445

25 Резервы под обесценение

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

(Таблица 25.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	545	1 975	2 520
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	9 180	-	9 180
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(7 332)	(1 975)	(9 307)
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	2 393	-	2 393

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

(Таблица 25.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	13 991	-	13 991
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(10 023)	1 975	(8 048)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(3 423)	-	(3 423)
4	Прочие движения	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	545	1 975	2 520

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

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

27 Займы и прочие привлеченные средства

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

28 Выпущенные долговые ценные бумаги

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

29 Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

30 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(Таблица 30.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	423 708	507 127
2	Итого	423 708	507 127

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.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, представлена в таблице ниже:

(Таблица 30.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	405 674	491 196
2	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	18 020	15 921
3	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14	10
4	Итого	423 708	507 127

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.

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

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

33 Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

34 Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2018 год представлен ниже:

(Таблица 34.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	-	3 440	3 440
2	Создание резервов	-	-	3 440	3 440
3	Использование резервов	-	-	(3 440)	(3 440)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	-	3 440	3 440

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2017 год представлен ниже:

(Таблица 34.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	-	3 322	3 322
2	Создание резервов	-	-	3 440	3 440
3	Использование резервов	-	-	(3 322)	(3 322)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	-	3 440	3 440

35 Прочие обязательства

(Таблица 35.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	31 783	27 752
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 667	20 483
3	Прочие обязательства	-	3 585
4	Итого	36 450	51 820

36 Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года номинальный уставный капитал Общества составлял 156 000 тыс. руб., был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован из вклада Учредителей и оплачен в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

37 Управление капиталом

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

(Таблица 37.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	120 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	533 847	404 708
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	413 847	284 708
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	345%	237%

37 Управление капиталом (продолжение)

В течение 2017 и 2018 страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 («Вестник Банка России» от 18 сентября 2015 года № 79).

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации и созданные в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года № 35297 («Вестник Банка России» от 26 декабря 2014 года № 114) (далее – Указание Банка России № 3444-У).

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 16 ноября 2014 года № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 декабря 2014 года № 35295 («Вестник Банка России» от 26 декабря 2014 года № 114).

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».

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

38 Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

39 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

40 Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

41 Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

42 Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

43 Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования за 2018 год и за 2017 год составили:

(Таблица 44.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 100 319	1 008 339
2	Итого	1 100 319	1 008 339

Страховые премии, переданные в перестрахование, за 2018 год и за 2017 год составили:

(Таблица 44.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	800 308	750 113
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
3	Итого	800 308	750 113

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования за 2018 год и за 2017 год составили:

(Таблица 45.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	130 233	203 439
2	Итого	130 233	203 439

Расходы по урегулированию убытков за 2018 год и за 2017 год составили:

(Таблица 45.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	494	493
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	494	493
3	Косвенные расходы, в том числе:	10 996	11 610
4	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	10 996	11 610
5	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	11 490	12 103
6	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(321)	(320)
7	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11 169	11 783

Изменение резервов убытков за 2018 год и 2017 год представлено ниже:

(Таблица 45.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(41 579)	372 339
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(21 834)	(25)
3	Итого	(63 413)	372 314

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 15.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков за 2018 год и 2017 год представлено ниже:

(Таблица 45.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	15 709	(250 955)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(1 857)	(137)
3	Итого	13 852	(251 092)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 15.

45 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений (нетто-перестрахование) за 2018 год и 2017 год представлены ниже:

(Таблица 45.5 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	43 094	51 218
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(27 519)	(33 367)
3	Итого	15 575	17 851

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

Аквизиционные расходы за 2018 год и 2017 год представлены ниже:

(Таблица 46.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	2 221	1 900
2	Вознаграждение страховым брокерам	31 852	31 200
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	49 788	43 378
4	Итого	83 861	76 478

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в Примечании 23.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов за 2018 год и 2017 год представлено ниже:

(Таблица 46.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	6 668	(2 639)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(12 406)	5 860
3	Итого	(5 738)	3 221

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 23.

47 Отчисления от страховых премий

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2018 год и 2017 год представлены ниже:

(Таблица 48.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	3 059	12 408
2	Итого	3 059	12 408

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2018 год и 2017 год представлены ниже:

(Таблица 48.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	12 239	4 360
6	Прочие расходы	9 000	2 526
7	Итого	21 239	6 886

49 Процентные доходы

Процентные доходы за 2018 год и 2017 год представлены ниже:

(Таблица 49.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	90 086	104 695
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	61 955	32 789
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 131	71 376
4	по финансовой аренде	-	530
5	Итого	90 086	104 695

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 год представлена ниже:

(Таблица 50.1 согласно 526-П)

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 обязательства, в том числе:	-	-	220	220
2	прочие	-	-	220	220
3	Итого	-	-	220	220

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 год отсутствовала.

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 год отсутствует.

Информация о доходах за вычетом расходов/(расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 год представлена ниже:

(Таблица 51.1 согласно 526-П)

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	-	17	-	-	17
2	Итого	-	17	-	-	17

52 Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

53 Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)

(Таблица 53.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	-	(744)
2	Итого	-	(744)

54 Общие и административные расходы

(Таблица 54.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	115 643	83 839
2	Расходы по операционной аренде	4 557	1 398
3	Расходы на рекламу и маркетинг	3 356	1 709
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	44 290	52 186
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	3 440	-
11	Представительские расходы	1 900	1 439
12	Транспортные расходы	1 844	1 805
13	Командировочные расходы	5 160	2 721
15	Расходы на услуги банков	3 517	2 536
16	Прочие административные расходы	27 390	35 012
17	Итого	211 097	182 645

Расходы на содержание персонала за 2018 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 23 617 тыс. руб. (за 2017 год: 18 833 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 11 736 тыс. руб. (за 2017 год: 9 381 тыс. руб.).

55 Процентные расходы

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

56 Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

57 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы за 2018 год и за 2017 год представлены ниже:

(Таблица 57.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	6 579	-
1	Прочие доходы	751	2 626
2	Итого	7 330	2 626

57 Прочие доходы и расходы (продолжение)

Прочие расходы за 2018 год и за 2017 год представлены ниже:

(Таблица 57.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Прочие расходы	-	(701)
2	Итого	-	(701)

58 Налог на прибыль

Расход/(доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли/(убытка) в разрезе компонентов за 2018 год и 2017 год:

(Таблица 58.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(16 362)	(15 536)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(18 647)	(73 472)
3	Итого, в том числе:	(35 009)	(89 008)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	2 788	(859)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(37 797)	(88 149)

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2018 год и 2017 год представлено ниже:

(Таблица 58.2 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	204 225	392 035
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке - год: 20%; 2017 год: 20%)	(40 845)	(78 407)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(199)	(1 435)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	3 247	1 432
7	доходы, ставка по которым отлична от - 20%	3 247	1 432
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	(9 739)
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(37 797)	(88 149)

58 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц за 2018 год представлено ниже:

(Таблица 58.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или (убытка)	Отражено в составе прочего совокупного дохода/(убытка)	31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценочные обязательства перед сотрудниками	5 676	1 937	-	3 739
2	Резерв по предстоящим расходам	24	-	-	24
3	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	1 791	1 147	-	644
4	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	1 929	-	1 929	-
5	Резерв сомнительных долгов	732	732	-	-
11	Комиссия брокера	4 226	4 226	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	14 378	8 042	1 929	4 407
13	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	14 378	8 042	1 929	4 407
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
14	Страховые резервы - нетто перестрахование	(106 497)	(30 581)	-	(75 916)
15	Резерв сомнительных долгов	-	1 104	-	(1 104)
16	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	859	(859)
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(106 497)	(29 476)	859	(77 880)
18	Чистое отложенное налоговое обязательство	(92 119)	(21 434)	(2 787)	(73 472)
19	Признанные отложенные налоговые обязательства	(92 119)	(21 434)	(2 787)	(73 472)

58 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц за 2017 год представлено ниже:

(Таблица 58.4 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценочные обязательства перед сотрудниками	3 739	3 739	-	-
2	Резерв по предстоящим расходам	24	24	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	644	644	-	-
4	Общая сумма отложенного налогового актива	4 407	4 407	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 407	4 407	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Страховые резервы - нетто перестрахование	75 915	75 915	-	-
7	Резерв сомнительных долгов	1 105	1 105	-	-
8	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	859	-	859	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	77 879	77 020	859	-
10	Чистое отложенное налоговое обязательство	(73 472)	(72 613)	(859)	-
11	Признанные отложенные налоговые обязательства	(73 472)	(72 613)	(859)	-

58 Налог на прибыль (продолжение)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода представлено ниже:

(Таблица 58.5 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		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:	(13 939)	2 788	(11 151)	4 294	(859)	3 435
2	доходы	(13 939)	2 788	(11 151)	4 311	(862)	3 449
3	корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	-	-	-	(17)	3	(14)
4	Переоценка зданий	-	-	-	-	-	-
5	Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-

59 Дивиденды

Дивиденды в течение 2018 года и 2017 года не объявлялись и не выплачивались.

60 Прибыль (убыток) на акцию

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

61 Сегментный анализ

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

62 Управление рисками

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

(Таблица 62.6 согласно 526-П)

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	Кредитное страхование	180 727	121 290	34 660	-	-	-	336 677
2	Итого	180 727	121 290	34 660	-	-	-	336 677

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

(Таблица 62.6 согласно 526-П)

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	Кредитное страхование	154 858	92 053	10 969	-	-	-	257 880
2	Итого	154 858	92 053	10 969	-	-	-	257 880

Общество заключает договоры страхования иного, чем страхование жизни по кредитному страхованию. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. Общество предлагает услуги по страхованию предпринимательского риска, то есть осуществляет страхование коммерческих кредитов, предоставляемых страхователями своим покупателям (контрагентам) на условиях отсрочки платежа. Страховым случаем является предпринимательский риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту.

Для договоров страхования, где теория вероятности применяется к определению цены и резервов, основным риском, которому подвержено Общество по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков и страховых выплат над размером балансовой стоимости обязательств. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и возмещения превышает запланированный. Страховые случаи являются случайными, и фактический размер заявленных убытков и возмещения будет из года в год отличаться от рассчитанных с использованием статистических методов.

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

Общество управляет данными видами рисков с помощью стратегии андеррайтинга, соответствующих соглашений о перестраховании и оперативного урегулирования убытков. Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечения диверсификации принятых рисков по типу и величине рисков, отраслевому и географическому признакам. В целях обеспечения необходимых критериев отбора принимаемых рисков установлены предельные страховые суммы. Общество имеет право пересмотреть стоимость продукта в течение или при продлении страхового договора. Общество также имеет возможность применить вычеты, исключения из страхового покрытия или отказать в выплате по сфальсифицированным требованиям.

62 Управление рисками (продолжение)

В соответствии с Общими Полисными Условиями страхования коммерческих кредитов, зарегистрированными в регулирующих органах Российской Федерации в области страхования, Общество осуществляет мониторинг кредитоспособности контрагентов страхователя по договорам страхования. В случаях, определенных в договоре страхования, например, по результатам мониторинга финансовых документов контрагента, или в случае если бухгалтерская отчетность контрагента указывает на ограниченный собственный или оборотный капитал, Общество оставляет за собой право аннулировать установленный договором страхования кредитный лимит. В этом случае страховое возмещение выплачивается по убыткам, возникшим по поставкам, осуществленным страхователем своим контрагентам до момента аннулирования кредитного лимита.

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

(Таблица 62.7 согласно 526-П)

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 019 661	(103 630)	916 031
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(579 354)	(579 354)
3	Итого	1 019 661	(682 984)	336 677

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

(Таблица 62.7 согласно 526-П)

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	890 745	(88 168)	802 577
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(544 697)	(544 697)
3	Итого	890 745	(632 865)	257 880

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

(Таблица 62.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(67 032)	(45 064)	21 967	17 574
		+ 10%	67 032	45 064	(21 967)	(17 574)
3	Среднее количество требований	- 10%	(67 032)	(45 064)	21 967	17 574
		+ 10%	67 032	45 064	(21 967)	(17 574)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

62 Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

(Таблица 62.8 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	57 440	(41 013)	16 427	13 142
		+ 10%	(57 440)	41 013	(16 427)	(13 142)
3	Среднее количество требований	- 10%	57 440	(41 013)	16 427	13 142
		+ 10%	(57 440)	41 013	(16 427)	(13 142)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

В отсутствие массовых видов страхования, средний период урегулирования требования не влияет на величину резерва.

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

(Таблица 62.9 согласно 526-П)

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:	3 349	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	3 349	-	-	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	645 831	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	645 831	-	-	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	968 512	-	-	-	-
6	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	968 512	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	968 512	-	-	-	-
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	291 614
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	291 614
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	579 354	-	-	-	103 630

62 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.9 согласно 526-П)

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:	15 302	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	15 302	-	-	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	506 601	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	506 601	-	-	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	981 805	-	-	-	-
6	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	981 805	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	981 805	-	-	-	-
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	240 758
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	240 758
10	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	27
11	прочее	-	-	-	-	27
12	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	544 697	-	-	-	88 168

62 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2018 года представлена ниже:

(Таблица 62.13 согласно 526-П)

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:	7 841	4 264	292	-	-	12 397
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	7 841	4 264	292	-	-	12 397
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	7 841	4 264	292	-	-	12 397
4	Итого	7 841	4 264	292	-	-	12 397

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2017 года представлена ниже:

(Таблица 62.13 согласно 526-П)

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:	7 792	3 236	345	-	7 475	18 848
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	7 792	3 236	345	-	7 475	18 848
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	7 792	3 236	345	-	5 500	16 873
4	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	1 975	1 975
5	Итого	7 792	3 236	345	-	7 475	18 848

62 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.15 согласно 526-П)

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	3 349	-	-	3 349
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	645 831	-	-	645 831
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	968 512	-	-	968 512
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	291 614	-	-	291 614
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	103 630	579 354	-	682 984
6	Итого активов	2 012 936	579 354	-	2 592 290
Раздел II. Обязательства					
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	59 716	363 992	-	423 708
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 019 661	-	-	1 019 661
9	Прочие обязательства	36 450	-	-	36 450
10	Итого обязательств	1 115 827	363 992	-	1 479 819
11	Чистая балансовая позиция	897 109	215 361	-	1 112 471

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

(Таблица 62.15 согласно 526-П)

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	15 302	-	-	15 302
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	506 061	-	-	506 061
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	981 805	-	-	981 805
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	240 758	-	-	240 758
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27	-	-	27
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	88 168	544 697	-	632 865
7	Итого активов	1 832 121	544 697	-	2 376 818
Раздел II. Обязательства					
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	51 502	455 625	-	507 127
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	890 745	-	-	890 745
10	Прочие обязательства	31 700	20 120	-	51 820
11	Итого обязательств	973 947	475 745	-	1 449 692
12	Чистая балансовая позиция	858 174	68 952	-	927 126

62 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.16 согласно 526-П)

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	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	168 159	255 549	-	-	-	-	-	-	423 708
2	Итого обязательств	168 159	255 549	-	-	-	-	-	-	423 708

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

(Таблица 62.16 согласно 526-П)

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	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	282 138	224 989	-	-	-	-	-	-	507 127
2	Итого обязательств	282 138	224 989	-	-	-	-	-	-	507 127

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.

Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

62 Управление рисками (продолжение)

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

(Таблица 62.17 согласно 526-П)

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	3 349	-	-	3 349
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	397 806	248 025	-	645 831
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	149 576	706 992	111 945	968 512
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	166 352	125 262	-	291 614
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	57 516	625 468	-	682 984
6	Прочие активы	3 526	-	-	3 526
7	Итого активов	778 125	1 705 747	111 945	2 595 816
Раздел II. Обязательства					
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	168 159	255 549	-	423 708
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	87 444	932 216	-	1 019 660
10	Прочие обязательства	36 450	-	-	36 450
11	Итого обязательств	292 054	1 187 765	-	1 479 819
12	Итого разрыв ликвидности	486 070	517 982	111 945	1 115 997

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

(Таблица 62.17 согласно 526-П)

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	15 302	-	-	15 302
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	355 923	150 138	-	506 061
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	682 234	-	299 571	981 805
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	131 631	109 127	-	240 758
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27	-	-	27
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	16 868	615 997	-	632 865
7	Прочие активы	4 445	-	-	4 445
8	Итого активов	1 206 430	875 262	299 571	2 381 263
Раздел II. Обязательства					
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	273 498	233 629	-	507 127
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	890 745	-	890 745
11	Прочие обязательства	51 820	-	-	51 820
12	Итого обязательств	325 318	1 124 374	-	1 449 692
13	Итого разрыв ликвидности	881 112	(249 112)	299 571	931 571

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

62 Управление рисками (продолжение)

(Таблица 62.18 согласно 526-П)

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	2 995	-	354	-	3 349
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	645 831	-	-	-	645 831
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	968 512	-	-	-	968 512
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	282 317	32	9 265	-	291 614
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	664 905	-	18 078	-	682 984
6	Прочие активы	3 526	-	-	-	3 526
7	Итого активов	2 568 086	32	27 697	-	2 595 816
Раздел II. Обязательства						
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	409 790	-	13 918	-	423 708
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	991 847	-	27 813	-	1 019 661
10	Прочие обязательства	36 450	-	-	-	36 450
11	Итого обязательств	1 438 087	-	41 731	-	1 479 819
12	Чистая балансовая позиция	1 129 999	32	(14 034)	-	1 115 997

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

(Таблица 62.18 согласно 526-П)

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	15 037	-	265	-	15 302
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	506 061	-	-	-	506 061
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	981 805	-	-	-	981 805
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	234 083	-	6 675	-	240 758
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27	-	-	-	27
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	632 865	-	-	-	632 865
7	Прочие активы	4 445	-	-	-	4 445
8	Итого активов	2 374 323	-	6 940	-	2 381 263
Раздел II. Обязательства						
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	494 446	-	12 681	-	507 127
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	890 745	-	-	-	890 745
11	Прочие обязательства	28 116	-	23 704	-	51 820
12	Итого обязательств	1 413 307	-	36 385	-	1 449 692
13	Чистая балансовая позиция	961 016	-	(29 445)	-	931 571

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 Управление рисками (продолжение)

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.

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

Основные операции Общества 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.

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.

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

(Таблица 62.19 согласно 526-П)

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	5 820	4 656
2	Евро	100	100	-	-
3	Доллар США	100	100	-	-

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

(Таблица 62.19 согласно 526-П)

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	2 680	2 144
2	Евро	100	100	-	-
3	Доллар США	100	100	-	-

62 Управление рисками (продолжение)

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.

63 Передача финансовых активов

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

64 Условные обязательства

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендатора по состоянию на 31 декабря 2018 года и состоянию на 31 декабря 2017 года представлены ниже:

(Таблица 64.1 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	230
2	Итого обязательств по операционной аренде	-	230

По 2018 году, согласно договора аренды, отсутствуют платежи по операционной аренде, не подлежащие отмене.

В отчетном периоде иски в отношении страховщика в судебные органы не поступали.

65 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

66 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(Таблица 66.1 согласно 526-П)

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:	968 512	-	-	968 512
2	финансовые активы, в том числе:	968 512	-	-	968 512
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	968 512	-	-	968 512
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	968 512	-	-	968 512

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

(Таблица 66.1 согласно 526-П)

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:	981 805	-	-	981 805
2	финансовые активы, в том числе:	981 805	-	-	981 805
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	981 805	-	-	981 805
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	981 805	-	-	981 805

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

66 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(Таблица 66.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 349	1 623 954	-	1 627 303	1 627 303
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	3 349	-	-	3 349	3 349
3	денежные средства на расчетных счетах	3 349	-	-	3 349	3 349
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	645 831	-	645 831	645 831
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	645 831	-	645 831	645 831
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	291 614	291 614	291 614
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	291 614	291 614	291 614
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	291 614	291 614	291 614
9	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	682 983	682 983	682 983
10	прочие активы	-	-	3 526	3 526	3 526
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 407	1 407	1 407
12	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	423 708	423 708	423 708
13	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	423 708	423 708	423 708
14	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	405 674	405 674	405 674
15	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	18 020	18 020	(18 020)
16	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	14	14	14
17	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	1 019 661	(1 019 661)	(1 019 661)
18	прочие обязательства	-	-	(36 450)	(36 450)	(36 450)

66 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(Таблица 66.6 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 302	1 384 669	27	1 399 998	1 399 998
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	15 302	-	-	15 302	15 302
3	денежные средства на расчетных счетах	15 302	-	-	15 302	15 302
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	506 601	-	506 601	506 601
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	506 601	-	506 601	506 601
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-	27	27
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	240 758	-	240 758	240 758
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	240 758	-	240 758	240 758
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	240 758	-	240 758	240 758
10	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иному, чем страхование жизни	-	632 865	-	632 865	632 865
11	прочие активы	-	4 445	-	4 445	4 445
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 346 052	-	1 346 052	1 346 052
13	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	507 127	-	507 127	507 127
14	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	507 127	-	507 127	507 127
15	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	491 196	-	491 196	491 196
16	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	(15 921)	-	(15 921)	15 921
17	прочая задолженность по операциям страхования	-	10	-	10	10
18	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	890 745	-	890 745	890 745
19	прочие обязательства	-	(51 820)	-	(51 820)	(51 820)

66 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Для активов страховщик использовал предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.

67 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Данное примечание не применимо к данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

68 Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируруемыми и дочерними организациями.

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 68.1 согласно 526-П)

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
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	305 400	-	-	-	-	-	53 573	358 973
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(291 993)	-	-	-	-	-	(111 590)	(403 583)
4	Прочие обязательства	-	-	-	-	(16 177)	-	(2 638)	(18 815)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года представлены в таблице ниже:

(Таблица 68.1 согласно 526-П)

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
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	544 697	-	-	-	-	-	88 168	632 865
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(426 250)	-	-	-	-	-	(64 946)	(491 196)
4	Прочие обязательства	-	-	-	-	(15 597)	-	(20 120)	(35 717)

68 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируруемыми и дочерними организациями.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год представлены в таблице ниже:

(Таблица 68.2 согласно 526-П)

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 иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(647 521)	-	-	-	-	-	(147 042)	(794 563)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(62 397)	-	-	-	-	-	(28 397)	(90 794)
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	36 224	-	-	-	-	-	10 167	46 391
5	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(50 356)	-	(33 209)	(83 565)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год представлены в таблице ниже:

(Таблица 68.2 согласно 526-П)

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 иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(584 967)	-	-	-	-	-	(157 749)	(742 716)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(128 027)	-	-	-	-	-	(21 260)	(149 287)
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	189 658	-	-	-	-	-	35 611	225 269
5	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(35 441)	-	(34 433)	(69 874)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2018 год и 2017 год представлена ниже:

(Таблица 68.3 согласно 526-П)

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	50 355	35 441

69 События после окончания отчетного периода

19 февраля 2019 года Обществом было подано заявление в Банк России об увеличении уставного капитала со 156 000 тыс. руб. до 300 000 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли без изменения долей его участников.