

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб»**

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

**Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовом результате страховой организации.....	3
Отчет о движении собственных средств страховой организации.....	5
Отчет потоках денежных средств страховой организации.....	7

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Основная деятельность страховщика	9
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	10
3. Краткое изложение принципов учетной политики	10
4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	23
5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	29
7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	31
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32
10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	34
11. Нематериальные активы	39
12. Основные средства	39
13. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	40
14. Отложенные аквизиционные расходы	40
15. Прочие активы	41
16. Резервы под обесценение.....	42
17. Займы и прочие привлеченные средства	44
18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44
19. Резервы – оценочные обязательства	44
20. Прочие обязательства	45
21. Капитал.....	45
22. Управление капиталом.....	45
23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	46
24. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	46
25. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	47
26. Анализ премий и выплат	48
27. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	50
28. Процентные доходы	50
29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	50
30. Общие и административные расходы	51
31. Процентные расходы	51
32. Прочие доходы и расходы	52
33. Налог на прибыль.....	52
34. Управление рисками	54
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	69
36. Операции со связанными сторонами	74
37. Условные обязательства	75
38. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	76

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 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 основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается 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. 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 указанной 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 за подготовкой 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- 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 2 декабря 2019 года № 394-ФЗ «О внесении изменений в 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 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 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Единственному участнику Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2019 года Совет директоров Общества рассматривал отчеты внутреннего аудитора.

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

АО «ПВК Аудит»
28 февраля 2020 года
Москва, Российская Федерация



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

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
25 июля 2016 года, и присвоен государственный регистрационный
номер №2167748417967.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7704311252.
119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д.2.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс 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.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество».

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 12006020338.

Отчетность некредитной финансовой
организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45383000000	74663093	3969

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»

ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119034 г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Приме- чания к строкам	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	6	185 331	323 580
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	496 590	253 891
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	2 977 879	2 994 691
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	9	511 026	512 220
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		2 526	2 264
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	3 766 722	2 746 993
7	Нематериальные активы	11	1 027	1 800
8	Основные средства	12,13	71 358	3 641
9	Отложенные аквизиционные расходы	14	346 697	387 161
10	Требования по текущему налогу на прибыль	33	29 803	88 673
11	Отложенные налоговые активы	33	-	8 030
12	Прочие активы	15	10 063	10 928
13	Итого активов		8 399 022	7 333 872
Раздел II. Обязательства				
14	Займы и прочие привлеченные средства	17	56 436	327 263
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	18	679 343	708 419
16	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	5 292 736	4 198 254
17	Отложенные аквизиционные доходы	14	196 526	251 692
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	33	1 371	1 388
19	Отложенные налоговые обязательства	33	18 121	18 108
20	Прочие обязательства	20	86 824	59 501
21	Итого обязательств		6 331 357	5 564 625

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5
Раздел III. Капитал				
22	Уставный капитал	21	640 000	640 000
23	Резервный капитал	21	32 000	32 000
24	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		72 823	(61 894)
25	Прочие резервы	19	100 833	80 540
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 222 009	1 078 601
27	Итого капитала		2 067 665	1 769 247
28	Итого капитала и обязательств		8 399 022	7 333 872

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 февраля 2020 года

(подпись)



Ушакова Т. Ю.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
		3969
45383000000	74663093	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»

ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119034 г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		1 078 660	707 916
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	4 055 360	3 312 789
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	23	(2 970 883)	(2 677 060)
1.3	изменение резерва незаработанной премии	10	116 723	243 838
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10	(122 540)	(171 651)
2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(201 409)	(171 213)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	(685 070)	(696 471)
2.2	расходы по урегулированию убытков	24	(24 667)	(26 718)
2.3	доля перестраховщиков в выплатах	24	575 979	638 382
2.4	изменение резервов убытков	24	(1 211 205)	(651 172)
2.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	24	1 142 268	563 743
2.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	24	1 286	1 023
3	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	25	(344 422)	(298 769)
3.1	аквизиционные расходы	25	(710 871)	(603 453)
3.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		351 746	353 873
3.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов, в т.ч.	14	14 703	(49 189)
3.3.1	изменение отложенных аквизиционных доходов		55 167	36 252
3.3.2	изменение отложенных аквизиционных расходов		(40 464)	(85 441)
4	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	38 572	4 548
5	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	(31 121)	-
6	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		540 280	242 482
7	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		540 280	242 482
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
8	Процентные доходы	28	206 786	193 013

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4	5
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	29	(1 624)	11 209
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(121 189)	148 496
11	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		83 973	352 718
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
12	Общие и административные расходы	30	(196 998)	(191 931)
13	Процентные расходы	31	(21 393)	(20 665)
14	Прочие доходы	32	23 553	81 688
15	Прочие расходы	32	(2 051)	(11 709)
16	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(196 889)	(142 617)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		427 364	452 583
18	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	33	(86 956)	(58 216)
18.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	33	(112 594)	(56 955)
18.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	33	25 638	(1 261)
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		340 408	394 367
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
20	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		20 293	18 925
21	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		20 293	18 925
22	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		134 717	(126 077)
23	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		134 717	(126 077)
24	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		170 110	(104 206)
25	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	33	(34 022)	20 841
26	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(1 371)	(42 712)
27	выбытие		(1 714)	(53 390)
28	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	33	343	10 678
29	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		155 010	(107 152)
30	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		495 418	287 215

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 февраля 2020 года


(подпись)

Ушакова Т. Ю.
(инициалы, фамилия)



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о движении собственных средств страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45383000000	74663093	3969

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»

ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119034 г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2017 года		640 000	-	-	24 000	64 183	-	-	-	61 615	849 235	1 639 033
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
3	Остаток на 31 декабря 2017 года пересмотренный		640 000			24 000	64 183	-	-	-	61 615	849 234	1 639 032
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-		394 367	394 367
5	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(126 077)	-	-	-	18 925	-	(107 152)
6	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	18 925	-	18 925
7	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	(126 077)	-	-	-	-	-	(126 077)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о движении собственных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
8	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157 000)	(157 000)
9	Прочее движение резервов		-	-	-	8 000	-	-	-	-	-	(8 000)	-
9.1	Остаток на 31 декабря 20182017 2017 года		640 000	-	-	32 000	(61 894)	-	-	-	80 540	1 078 601	1 769 247
10	Остаток на 31 декабря 20182017 2017 года		640 000	-	-	32 000	(61 894)	-	-	-	80 540	1 078 601	1 769 247
11	Остаток на 31 декабря 20182017 2017 года пересмотренный		640 000	-	-	32 000	(61 894)	-	-	-	80 540	1 078 601	1 769 247
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	340 408	340 408
13	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	134 717	-	-	-	20 293	-	155 010
14	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	20 293	-	20 293
15	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	134 717	-	-	-	-	-	134 717
16	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(197 000)	(197 000)
17	Остаток на 31 декабря 20192017 2017 года		640 000	-	-	32 000	72 823	-	-	-	100 833	1 222 009	2 067 665

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 февраля 2020 года

(подпись)



Ушакова Т. Ю.
(инициалы, фамилия)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45383000000	74663093	3969

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
 ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119034 г.Москва, Барыковский пер., д. 2

Код формы по ОКУД: 0420128
 Годовая (квартальная)
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		2 720 169	2 014 610
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(2 114 130)	(2 690 034)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(168 064)	(94 500)
4	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		316 188	869 026
5	Оплата аквизиционных расходов		(33 131)	(44 995)
6	Оплата расходов по урегулированию убытков		(51 249)	(15 389)
7	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		4 894	5 322
8	Проценты полученные		233 134	238 057
9	Проценты уплаченные		(19 934)	(21 959)
10	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(169 364)	(158 923)
11	Оплата прочих административных и операционных расходов		(96 085)	(92 558)
12	Налог на прибыль, уплаченный		(76 441)	(143 039)
13	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		25 071	31 180
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		574 058	(103 202)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи основных средств		900	-
16	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(18 371)	-
17	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(51)	(1 209)
18	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		876 158	1 576 425
19	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(841 725)	(1 849 876)
20	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(240 000)	120 000

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4	5
21	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(223 089)	(154 660)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
22	Погашение займов и прочих привлеченных средств		(301 272)	-
23	Выплаченные дивиденды		(177 300)	(141 300)
24	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(478 572)	(141 300)
25	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(127 603)	(399 162)
26	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(10 646)	75 972
27	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	6	323 580	646 770
28	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	6	185 331	323 580

Генеральный директор
(должность руководителя)

27 февраля 2020 года



Ушакова Т. Ю.
(инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (далее – «ОСБУ»).

Компания зарегистрирована в соответствии с требованиями Российского законодательства в 2004 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года единственным участником Компании является Частная Компания с ограниченной ответственностью «Чабб Раша Инвестментс Лимитед», зарегистрированная по адресу: Великобритания 100 Leadenhall Street, London, EC3A 3BP.

В свою очередь 100%-ое право владения Частной Компанией с ограниченной ответственностью «Чабб Раша Инвестментс Лимитед» принадлежит Chubb INA Overseas Holdings Ltd., 100% Chubb INA Overseas Holdings Ltd. принадлежит Chubb INA International Holdings Ltd. Далее 100% долей владения через компании Chubb INA Holdings Inc. и Chubb Group Holdings Inc принадлежат Chubb Limited. Chubb Limited является материнской компанией (далее – «Материнская компания») страховой группы Chubb (далее – «Группа») с местонахождением: Швейцария, Цюрих, Баренгассе 32 8001.

Акции Материнской компании свободно обращаются на фондовой бирже New York Stock Exchange (NYSE: Chubb).

По состоянию на 31 декабря 2019 года следующие юридические лица владели более чем 5% от объема выпущенных акций Материнской компании (включая опционные права на акции и права конвертации акций) Vanguard Group Inc – 8,19%, BlackRock Inc. – 7,09%, Wellington Management Group LLP – 6,70%, Capital Research and Management Company – 6,08% (31 декабря 2018 года: Vanguard Group Inc – 8,09%, Capital Research and Management Company – 7,13%, Wellington Management Group LLP – 6,60%, BlackRock Inc. – 6,59%, T.Rowe Price Associates, Inc. – 5,13%).

У Компании нет информации о других юридических и физических лицах, владеющих более чем 5% акций, кроме перечисленных выше, соответственно, у компании отсутствует конечная контролирующая сторона.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации. Компания работает на основании лицензий № 3969, выданных Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») 7 сентября 2016 года, без ограничения срока действия.

Компания выделяет следующие сегменты бизнеса:

- добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни;
- добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта.

Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает:

- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование грузов;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование финансовых рисков;

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- медицинское страхование.

Компания не имеет дочерних или зависимых компаний, а также филиалов и представительств, расположенных на территории Российской Федерации и за ее пределами.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в Компании было занято 42 сотрудника (на 31 декабря 2018 года: 40 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по адресу: 119034, Москва, Барыковский пер, д. 2, Российская Федерация. Офис Компании расположен по тому же адресу.

Основным местом ведения деятельности Компании является Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Компания 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 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 69,4706 рублей до 61,9057 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России составила 6,25% годовых. Фондовый индекс РТС вырос с 1 066 до 1 549 пунктов.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы составления отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2019 года (далее – «ОСБУ»).

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *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. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения. Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Компания (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированной цене (некорректируемой) 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, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей 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 валовой 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 Группа обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Общество прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, 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.

Субординированный долг. Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней. Средства с первоначальным сроком погашения более 90 дней, но имеющие срок до погашения на отчетную дату менее 90 дней, отражаются в составе депозитов в кредитных организациях. Существенная часть расчетов с компаниями Группы осуществляются на основании взаимозачетов в соответствии с условиями договоров.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает Финансовые активы, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

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

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов используется рыночная котировка на отчетную дату.

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования включает расчеты с агентами, брокерами, страховщиками и перестраховщиками. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Компания намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год.

Компания проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение ежеквартально по каждому контрагенту. Компания создает резерв под обесценение индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения и суммы денежных средств, полученных в процессе погашения соответствующих сумм задолженности.

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов и расходов в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам и активам в форме права пользования рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Сроки полезного использования (количество лет)
Машины и оборудование	2 – 6
Транспортные средства	5 – 10
Производственный и хозяйственный инвентарь	3 – 10
Неотделимые улучшения в арендуемое помещение	До 5 лет (до окончания срока соответствующего договора аренды)
Активы в форме права пользования	Наименьший из срока полезного использования и срока соответствующего договора аренды

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

Учет договоров аренды, в которых Компания выступает арендатором, с 1 января 2019 года Компания арендует офисное помещение. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

Краткосрочная аренда и аренда малоценного имущества учитывается в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

Учет договоров операционной аренды, в которых Компания выступает арендатором, до 1 января 2019 г. Когда Компания выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Компании, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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

Классификация договоров страхования. Компания заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Договоры страхования – это договоры, которые содержат значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении по крайней мере одного из следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие договоры также могут содержать финансовый риск.

Описание страховых продуктов. Компания предлагает страховые продукты, охватывающие все распространенные риски страхования. Компания осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование финансовых рисков;
- страхование грузов;
- страхование выезжающих за рубеж;
- страхование от несчастного случая;
- страхование профессиональной ответственности;
- входящее перестрахование.

Страхование имущества заключается в страховании имущественных рисков на энергетических, строительно-монтажных объектах, рисков поломки машины и механизмов, имущества физических и юридических лиц.

Страхование ответственности – это предоставление защиты имущественных интересов страхователя, связанных с обязанностью возмещения ущерба имуществу, вреда жизни и здоровья третьих лиц при осуществлении ими своей деятельности. Защита работодателя в части причинения вреда для жизни, здоровья и имущественного ущерба работникам при исполнении ими своих трудовых обязанностей. Предоставление защиты имущественных интересов страхователя в отношении произведенного товара, оказанных услуг, предоставления недостоверной или недостаточной информации о товарах, работе, которые привели к вреду для жизни, здоровья и ущербу имуществу третьих лиц.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Страхование финансовых рисков заключается в страховании финансовых рисков страхователя в результате перерыва в производстве в связи с повреждением имущества, невозврата коммерческого кредита, комплексного страхования финансовых институтов.

Страхование грузов заключается в защите имущественных интересов владельцев грузов на случай наступления убытков, вызванных различного рода страховыми событиями в процессе транспортировки.

В рамках страхования выезжающих за рубеж предлагается защита от финансовых потерь, связанных с оказанием медицинской помощи, от транспортных и других непредвиденных расходов во время путешествия. В качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека, выезжающего за рубеж.

Страхование от несчастного случая осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также, в случае смерти застрахованного лица, обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой. В качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

В рамках страхования профессиональной ответственности объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с осуществлением профессиональных видов деятельности.

Входящее перестрахование включает принятие рисков и выгод по страховым договорам, заключенным другими страховыми компаниями.

Страховые премии. Бухгалтерский учет доходов и расходов Компании по страховым премиям по операциям страхования и перестрахования ведется по каждой линии бизнеса.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования включают в себя:

- страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования;
- увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования;
- уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования;
- доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Компания классифицирует договоры страхования на краткосрочные и долгосрочные. Компания признает краткосрочными договоры страхования, отвечающие хотя бы одному из следующих условий:

- срок действия договора составляет 1 год и менее;
- договор предусматривает возможность расторжения в одностороннем порядке.

Все прочие договоры страхования признаются Компанией долгосрочными.

Страховая премия по краткосрочным договорам страхования признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает.

Доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена единовременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует).

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Страховые выплаты. Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в отчете о финансовых результатах по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается методом «pro rata temporis». В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резервы убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв расходов на урегулирование убытков. Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном и предшествующих ему периодах, и включает сумму денежных средств, необходимых Компании для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба по страховым случаям. К косвенным расходам Компания относит расходы, которые нельзя отнести к конкретным убыткам, такие как: оплата труда сотрудников, занимающихся урегулированием убытков, аренда офиса.

Тест на достаточность обязательств. В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие оценки будущих договорных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов. В случае недостаточности резервов в первую очередь списываются отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создается резерв неистекшего риска, и его движение отражается непосредственно в составе прибыли или убытка.

Перестрахование. Компания принимает и передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков и к уплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по договорам, переданным в перестрахование, и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и обязательства по выплатам, принятым в перестрахование.

Компания производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Компания снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах. Компания собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о финансовых результатах. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Изменение в отложенных комиссионных доходах по исходящему перестрахованию отражаются в отчете о финансовых результатах в составе чистых аквизиционных расходов.

Доходы от суброгации. Компания имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Компанией страховых убытков (регрессы, суброгация). Возмещение признается в качестве дохода, только если Компания уверена в том, что получит эти суммы от указанных лиц. По входящему перестрахованию суммы возмещения, причитающиеся Компании в результате удовлетворения суброгационных исков перестрахователя, признаются доходом Компании на дату акцепта счета, полученного от перестрахователя и содержащего расчет доли Компании в суброгационном требовании.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение, сюрвейерские платежи, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам за вычетом комиссионных доходов по исходящему перестрахованию. Аквизиционные расходы в части комиссионного вознаграждения откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому страховому полису. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок. Для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерв неистекшего риска списывается против отложенных аквизиционных расходов.

Компания формирует отложенные аквизиционные расходы (брокерские, перестраховочные комиссии) и учитывает их при проведении оценки адекватности страховых обязательств, в частности при расчете Резерва неистекшего риска. Для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерв неистекшего риска (если формируется) списывается против отложенных аквизиционных расходов.

Отложенные аквизиционные доходы. Отложенные аквизиционные доходы формируются и признаются страховщиком доходом по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются в доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события.

При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Резерв предстоящих расходов является оценкой обязательств Компании по оплате неиспользованных отпусков и начисленных бонусов сотрудникам по итогам года.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. В составе незавершенных расчетов отражаются отступившие премии по договорам страхования, вступающим в силу с 1 января следующего за отчетным периодом и позже. Поступления по таким договорам страхования учитываются на счетах незавершенных расчетов до момента вступления договора страхования в силу. Кредиторская задолженность считается погашенной в момент оплаты задолженности или списания в результате прекращения обязательства.

Займы и прочие привлеченные средства. Займы и прочие привлеченные средства включают займы, полученные от участника, и отражаются по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение поступлений. Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Порядок признания и оценки резервного капитала. В соответствии с законодательством, Общество создает резервный фонд. Размер отчислений в резервный фонд определен учредительными документами Общества и составляет 5% от чистой прибыли, и формируется до достижения фондом размера 5% уставного капитала Общества.

Дополнительный капитал. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании не было дополнительного капитала.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале Компании в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства, выплата дивидендов и прочее распределение прибыли, в том числе чистой прибыли текущего года, осуществляются на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании по ОСБУ.

Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (выплаты, основанные на акциях). Компания участвует в программе мотивации Группы, в рамках которой определенным сотрудникам предоставляются вознаграждения, основанные на акциях (долевых инструментах). Вознаграждение выплачивается материнской компанией Группы. Так как в данном виде вознаграждений используются долевыми инструментами материнской компании, и права на эти инструменты представляются материнской компанией, Компания отражает их в учете как вознаграждение сотрудников долевыми инструментами. Сумма вознаграждения оценивается по справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов на дату их предоставления с учетом оценки количества инструментов, по которым вступили в силу долевыми права. Полученная сумма отражается как вознаграждение сотрудников долевыми инструментами в отчете о финансовых результатах как фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами в составе капитала на протяжении периода вступления в долевыми права (см. Примечание 39).

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Признание прочих доходов и расходов. Все комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Прочие активы. В прочих активах Компания признает предоплаты, расчеты по налогам (кроме налога на прибыль), расчеты с персоналом, расчеты по оказанным сюрвейерским услугам, аренде и прочие активы, которые не могут быть отражены по соответствующим строкам бухгалтерского баланса страховой организации. Прочие активы учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Если Компания обладает свидетельством об обесценении прочих активов, то формирует резерв под обесценение, уменьшающий балансовую стоимость прочих активов.

Прочие обязательства. В прочих обязательствах Компания учитывает оценочный резерв по вознаграждениям сотрудников по итогам календарного года, резерв под неиспользованные отпуска и задолженность Компании по участию сотрудников в покупке долевых инструментов с установленным дисконтом.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Монетарные активы (включая долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся для продажи) и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

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

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

Официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице:

Наименование иностранной валюты	Курс единицы иностранной валюты к Российскому рублю	
	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Доллар США (USD)	61,9057	69,4706
Евро (EUR)	69,3406	79,4605
Фунт стерлингов (GBP)	81,1460	88,2832

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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

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

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении.

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Оценка страховых обязательств. См в Примечании 11.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов. Руководство применяет оценки с учетом данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения. В отношении просроченной, но необесцененной дебиторской задолженности, принадлежащей контрагентам, которые являются компаниями Группы, риск непогашения оценивается руководством как низкий, в связи с тем, что данная дебиторская задолженность планируется к погашению, либо к взаимозачету в рамках операций между компаниями Группы. В связи с этим резерв под обесценение данной дебиторской задолженности не создается.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и страховое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. Подробная информация раскрыта в Примечании 38.

Обесценение инвестиций в долговые инструменты, имеющих в наличии для продажи. Компания считает, что инвестиции в долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное (более 30% от стоимости приобретения) или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие суждения, Компания, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены облигации резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признаки ухудшения финансового состояния эмитента облигации или сведений о его банкротстве. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Компания понесла бы дополнительные убытки от обесценения в сумме 6 746 тысяч рублей (2018 год: 48 723 тысячи рублей), которые нашли бы выражение в реклассификации соответствующей суммы из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Компания внедрила МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 года с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренды, отражаются на 1 января 2019 г. как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

На 1 января 2019 года Компания не признавала обязательство по аренде и соответствующий актив в форме права пользования, так как отсутствовала достаточная уверенность в том, что договор аренды будет продлен (или не будет расторгнут).

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Компания признала балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 г.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 были использованы следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 г. менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Признанные активы в форме права пользования учтены по строке «Основные средства» и относятся только к аренде помещений для собственного использования.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия:

- 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).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- 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).
- 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 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО Компания приняла решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

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

Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что Компания соответствовала всем необходимым условиям, установленным стандартом, а именно

(i) страховые обязательства Компании превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2022 года.

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2019 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	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
	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 российских рублей)</i>									
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	2 175 212	240 791	-	-	2 175 212	-	-	2 175 212	2 175 212
Корпоративные облигации	802 667	(13 057)	151 722	-	650 945	-	-	802 667	802 667
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	2 977 667	227 734	151 722	-	2 826 157	-	-	2 977 667	2 977 667
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости									
Займы и дебиторская задолженность	2 526	-	-	-	-	-	2 526	2 526	2 526
Банковские депозиты	496 590	-	496 590	-	-	-	-	496 590	496 590
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	185 331	-	185 331	-	-	-	-	185 331	185 331
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	684 447	-	681 921	-	-	-	2 526	684 447	684 447

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

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

	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга
	Справедливая стоимость	Прибыль/ (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>									
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи									
Государственные облигации	2 108 424	49 153	-	-	2 108 424	-	-	2 108 424	2 108 424
Корпоративные облигации	886 267	150 984	-	-	886 267	-	-	886 267	886 267
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	2 994 691	200 137	-	-	2 994 691	-	-	2 994 691	2 994 691
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости									
Займы и дебиторская задолженность	2 264	-	-	-	-	-	2 264	2 264	2 264
Банковские депозиты	253 891	-	253 891	-	-	-	-	253 891	253 891
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	323 580	-	323 580	-	-	-	-	323 580	323 580
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	579 735	-	577 471	-	-	-	2 264	579 735	579 735

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно.

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

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (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.

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

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

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

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рисковый компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискового компонента. В соответствии с поправками рисковый компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода. В настоящее время Компания оценивает влияние поправок на консолидированную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.

5. Новые учетные положения и переход на новые и пересмотренные стандарты (продолжение)

- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- «Платеж» определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

В настоящее время Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства на расчетных счетах	125 325	233 499
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	60 006	90 081
Итого	185 331	323 580

Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания размещала все денежные средства в АО КБ «Ситибанк», имеющий рейтинг AAA (ru) по шкале АКРА. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 34.

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Процентные доходы по расчетным счетам в течение 2019 года и 2018 года не начислялись.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	185 331	323 580
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	185 331	323 580

Компания совершает существенную часть расчетов по операциям входящего и исходящего перестрахования на нетто-основе, без использования денежных средств и их эквивалентов.

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:		
приобретение активов	62 370	-
Неденежная финансовая деятельность, в том числе:		
привлечение прочих заемных средств	62 370	-

В отчетном периоде в составе приобретенных активов, не потребовавших использования денежных средств, отражен объект недвижимости, полученный по договору аренды офисного помещения, учтенный в соответствии с МСФО 16. Соответственно, в составе привлеченных прочих заемных средств отражены арендные обязательства по этому договору.

7. 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 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	496 590	-	496 590	-	496 590
Итого	496 590	-	496 590	-	496 590

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 891	-	253 891	-	253 891
Итого	253 891	-	253 891	-	253 891

По состоянию на 31 декабря 2019 года 18% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств размещены в АО КБ «Ситибанк», 51% в АО «Нордеа Банк» и 31% в АО «Райффайзенбанк» (31 декабря 2018 года: 56% в АО КБ «Ситибанк», 44% в АО «Нордеа Банк»).

Компания размещает депозиты и прочие размещенные средства, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами. По состоянию на 31 декабря 2019 года указанные банки имеют рейтинг надежности в соответствии со шкалой АКРА AAA (ru). (31 декабря 2018 года: также). Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств представлена в примечании 34.

Депозиты, размещенные в банках, являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения.

Балансовая стоимость депозитов и прочих размещенных средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

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

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	5.10% - 6.56%	3-8 мес.	5,00% – 6,75%	3-8 мес.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 977 879	-	2 977 879	-	2 977 879
Правительства Российской Федерации	2 175 212	-	2 175 212	-	2 175 212
кредитных организаций и банков-нерезидентов	151 722	-	151 722	-	151 722
нефинансовых организаций	650 945	-	650 945	-	650 945
Итого	2 977 879	-	2 977 879	-	2 977 879

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 994 691	-	2 994 691	-	2 994 691
Правительства Российской Федерации	2 108 425	-	2 108 425	-	2 108 425
кредитных организаций и банков-нерезидентов	344 972	-	344 972	-	344 972
некредитных финансовых организаций	73 204	-	73 204	-	73 204
нефинансовых организаций	468 090	-	468 090	-	468 090
Итого	2 994 691	-	2 994 691	-	2 994 691

По состоянию на 31 декабря 2019 года Российские государственные облигации подлежат погашению в период с 29 апреля 2020 года по 28 февраля 2024 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 4,5% до 7,4%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Российские государственные облигации подлежат погашению в период с 27 февраля 2019 года по 28 февраля 2024 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 4,5% до 7,5%.

Доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года составила 5,23% и 7,45% годовых соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 года долговые облигации кредитных, финансовых, нефинансовых организаций подлежат погашению в период с 3 ноября 2020 года по 30 мая 2023 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 3,45% до 8,9%.

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые облигации кредитных, финансовых, нефинансовых организаций подлежат погашению в период с 23 апреля 2019 года по 15 июня 2023 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 4,5% до 9,25%.

Доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года составила 3,55% и 4,25% годовых соответственно.

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании отсутствовали обесцененные долговые ценные бумаги. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен в примечании 34. Ниже представлена информация об изменениях портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019	2018
Балансовая стоимость на 1 января	2 994 691	2 666 812
Переоценка по справедливой стоимости	227 734	56 965
Приобретения	827 344	1 849 891
Выбытия	(1 071 890)	(1 578 977)
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 977 879	2 994 691

Справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря каждого отчетного года. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов приведена в примечании 35.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	511 026	512 220
Итого	511 026	512 220

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 34.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	227 520	156 694
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	177 917	227 445
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	65 541	109 158
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	32 360	1 704
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	7 350	18 475
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	405	485
Резерв под обесценение	(67)	(1 741)
Итого	511 026	512 220

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 16.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 34.

По состоянию на 31 декабря 2019 года 372 217 тысячи рублей, или 73% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение приходилось на 13 дебиторов (на 31 декабря 2018 года: 394 630 тысячи рублей, или 77% на 14 дебиторов).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения. Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приблизительно равна ее балансовой стоимостью ввиду краткосрочности ее погашения. Анализ по срокам погашения приведен в Примечании 34.

Ниже приведен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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

	Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	48 095	145 773	-	193 868
- по оплате премий страховыми брокерами	-	2 017	1 240	3 257
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	196 208	196 208
- доля перестраховщика в доходах от суброгаций	32 360	-	-	32 360
Итого непросроченных и необесцененных	80 455	147 790	197 448	425 693
Просроченные, но необесцененные				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	17 387	32 540	8 402	58 329
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	27 004	27 004
Итого просроченных, но необесцененных	17 387	32 540	35 406	85 333
Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная	67	-	-	67
Итого просроченных и обесцененных	67	-	-	67
Резерв под обесценение	(67)	-	-	(67)
За вычетом резерва под обесценение	97 842	180 330	232 854	511 026

Ниже приведен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	74 030	182 460	456	256 946
- по оплате премий страховыми брокерами	-	2 182	-	2 182
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	113 333	113 333
- доля перестраховщика в доходах от суброгаций	1 704	-	-	1 704
Итого непросроченных и необесцененных	75 734	184 642	113 789	374 165
Просроченные, но необесцененные				-
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	34 252	48 826	3 044	86 122
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	51 933	51 933
Итого просроченных, но необесцененных	34 252	48 826	54 977	138 055
Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная	877	864	-	1 741
Итого просроченных и обесцененных	877	864	-	1 741
Резерв под обесценение	(877)	(864)	-	(1 741)
За вычетом резерва под обесценение	109 986	233 468	168 766	512 220

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	1 989 046	(836 910)	1 152 136	2 105 769	(959 450)	1 146 319
Резервы убытков	3 167 488	(2 825 277)	342 211	2 031 539	(1 738 856)	292 683
Резерв расходов на урегулирование убытков	136 202	(104 535)	31 667	60 946	(48 687)	12 258
Итого	5 292 736	(3 766 722)	1 526 014	4 198 254	(2 746 993)	1 451 261

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки уменьшение стоимости не проводилось, резерв неистекшего риска не создавался, оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни не изменилась. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается Примечании 34. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 34. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 34.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год			2018 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	2 105 769	(959 450)	1 146 319	2 349 607	(1 131 101)	1 218 506
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	4 055 360	(2 970 883)	1 084 477	3 312 789	(2 677 060)	635 729
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(4 172 083)	3 093 423	(1 078 660)	(3 556 627)	2 848 711	(707 916)
На конец отчетного периода	1 989 046	(836 910)	1 152 136	2 105 769	(959 450)	1 146 319

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: Pro Rata Temporis.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год			2018 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	2 031 539	(1 738 856)	292 683	1 399 333	(1 190 468)	208 865
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	1 326 211	(1 072 565)	253 646	1 640 933	(1 397 665)	243 268
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	494 808	(589 835)	(95 027)	(312 256)	210 895	(101 361)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(685 070)	575 979	(109 091)	(696 471)	638 382	(58 089)
На конец отчетного периода	3 167 488	(2 825 277)	342 211	2 031 539	(1 738 856)	292 683

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

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

Метод простого коэффициента (Loss Ratio), метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера – Фергюсона.

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

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

Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Метод цепной лестницы в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитой истории работы со страховыми событиями по оцениваемому виду бизнеса. Этот метод также наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на поздних стадиях развития.

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

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

- Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или незаявленных, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень неопределенности процесса урегулирования убытков для каждого вида страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования.
- Величина резерва рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость страховых событий, наступивших в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Крупные убытки, способные значительно исказить результаты расчетов, могут быть исключены или учтены в треугольниках развития убытков в усеченном размере. Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

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

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

	2019 год			2018 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На начало отчетного периода	60 946	(48 688)	12 258	41 980	(33 333)	8 647
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	71 925	(42 663)	29 262	70 903	(43 121)	27 782
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	120 410	(105 596)	14 813	19 512	(16 966)	2 546
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(117 078)	92 412	(24 665)	(71 449)	44 732	(26 717)
На конец отчетного периода	136 203	(104 535)	31 668	60 946	(48 688)	12 258

Анализ чувствительности

Для основных видов страхования, доля которых в портфеле компании составляет 96%, был выполнен анализ чувствительности с использованием треугольников состоявшихся убытков. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Компания применяла два метода. Методы заключаются в увеличении ожидаемого коэффициента произошедших убытков на 5% и 10% при применении методов расчета РПНУ.

Основные виды страхования:

- Страхование грузов – доля в портфеле по сборам компании в 2019 году: 6% (2018: 5%; 2017: 6%, 2016: 7%);
- Страхование имущества и страхование финансовых рисков – доля в портфеле по сборам компании в 2019 году: 74% (2018: 76%; 2017: 78%, 2016: 76%);
- Страхование ответственности – доля в портфеле по сборам компании в 2019 году: 16% (2018: 15%; 2017: 13%, 2016: 14%).

Результаты анализа чувствительности к изменению ожидаемого коэффициента произошедших убытков на конец 2019 года:

Наименование линии бизнеса	Изменение ожидаемого коэффициента произошедших убытков	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
Метод 1			
Грузы	+5%	+1,4%	868
Имущество и Финансовые риски	+5%	+0,9%	27 580
Ответственность	+5%	+1,4%	2 611
Метод 2			
Грузы	+10%	+2,8%	1 736
Имущество и Финансовые риски	+10%	+1,8%	55 160
Ответственность	+10%	+2,9%	5 222

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

Результаты анализа чувствительности к изменению ожидаемого коэффициента произошедших убытков на конец 2018 года:

Наименование линии бизнеса	Изменение ожидаемого коэффициента произошедших убытков	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
Метод 1			
Грузы	+5%	+1,0%	656
Имущество и Финансовые риски	+5%	+1,5%	29 085
Ответственность	+5%	+1,9%	2 207
Метод 2			
Грузы	+10%	+2,1%	1 313
Имущество и Финансовые риски	+10%	+3,1%	58 171
Ответственность	+10%	+3,8%	4 414

В связи с тем, что в течение последних пяти лет происходили существенные изменения курса валют, и неочевидно, каким образом его дальнейшее развитие может отразиться на величине резерва убытков, был проведен дополнительный анализ чувствительности к изменению курса валют для крупнейших видов страхования. Анализ чувствительности был проведен на основе увеличенных вдвое показателей курса на отчетную дату – 31 декабря 2019 года, а также при условии снижения вдвое платежеспособности рубля в целом.

Результаты анализа чувствительности к изменению курса валют на конец 2019 года

Наименование линии бизнеса	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
Метод 3		
Грузы	+28,36%	17 358
Имущество и Финансовые риски	+18,05%	547 391
Ответственность	+27,84%	50 890

Результаты анализа чувствительности к изменению курса валют на конец 2018 года:

Наименование линии бизнеса	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
Метод 3		
Грузы	+8,79%	5 603
Имущество и Финансовые риски	+30,86%	581 708
Ответственность	+35,81%	41 891

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 Декабря 2014 года	31 Декабря 2015 года	31 Декабря 2016 года	31 Декабря 2017 года	31 Декабря 2018 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	6 883 758	882 040	22 141 732	1 441 313	2 092 485
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2015 год	4 251 177	-	-	-	-
2016 год	4 310 321	146 216	-	-	-
2017 год	4 348 882	235 642	21 244 528	-	-
2018 год	4 385 757	345 306	21 887 736	729 279	-
2019 год	4 391 928	385 634	22 250 983	1 110 911	721 017
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2015 год	4 545 295	-	-	-	-
2016 год	4 544 104	575 343	-	-	-
2017 год	4 454 125	454 884	21 960 188	-	-
2018 год	4 424 101	426 377	22 182 652	1 148 570	-
2019 год	4 422 143	426 236	22 458 342	1 696 597	2 685 185
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом	2 461 614	455 804	(316 610)	(255 284)	(592 700)
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом в процентах	35,76	51,68	(1,43)	(17,71)	(28,33)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 Декабря 2014 года	31 Декабря 2015 года	31 Декабря 2016 года	31 Декабря 2017 года	31 Декабря 2018 года
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	83 898	146 526	216 673	217 512	304 941
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2015 год	75 202	-	-	-	-
2016 год	89 708	58 004	-	-	-
2017 год	96 259	84 764	70 585	-	-
2018 год	98 549	90 882	145 791	61 563	-
2019 год	99 486	92 254	154 339	71 009	84 220
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2015 год	132 537	-	-	-	-
2016 год	134 776	148 522	-	-	-
2017 год	112 421	107 794	125 727	-	-
2018 год	105 633	98 209	168 900	118 049	-
2019 год	108 216	101 094	166 636	102 334	202 210
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом	(24 319)	45 432	50 037	115 178	102 732
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(28,99)	31,01	23,09	52,95	33,69

11. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	598
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	598
Поступление	1 789
Амортизационные отчисления	(588)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 800
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	2 388
Амортизационные отчисления	(588)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 800
Поступление	51
Амортизационные отчисления	(824)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	1 027
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	2 438
Накопленная амортизация	1 411
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	1 027

12. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Недвижимость	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	26 233	5 493	-	9 602	41 328
Накопленная амортизация	(17 240)	(3 143)	-	(6 934)	(27 317)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	8 993	2 350	-	2 668	14 011
Поступление	18	-	-	-	18
Передача	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(7 973)	(1 112)	-	(1 303)	(10 388)
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 038	1 239	-	1 365	3 641
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	26 251	5 493	-	9 602	41 346
Накопленная амортизация	(25 213)	(4 255)	-	(8 237)	(37 705)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 038	1 239	-	1 365	3 641
Поступление	11 600	5 763	62 370	-	79 733
Выбытие	-	(58)	-	-	(58)
Амортизационные отчисления	(2 250)	(1 576)	(6 829)	(1 304)	(11 959)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	10 388	5 368	55 541	61	71 358
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	37 851	8 207	62 370	9 602	118 030
Накопленная амортизация	(27 463)	(2 839)	(6 829)	(9 541)	(46 672)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	10 388	5 368	55 541	61	71 358

Финансовый актив от применения МСФО (IFRS) 16 в форме права пользования офисным помещением, расположенным по адресу Барыковский пер., д.2, отражен как поступление недвижимости в 2019 в сумме 62 370 тысяч рублей. Амортизационные отчисления по данному активу составили 6 829 тысяч рублей за 2019 год. Подробнее в примечании 13.

13. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Компания является арендатором офисного помещения, расположенного по адресу: Барыковский пер., д. 2. Договор аренды был заключен 3 сентября 2019 года на срок 3 года. В соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 16 Компания признала в составе недвижимости (Примечание 12) актив в форме права пользования объектом недвижимости, а также соответствующее обязательство на дату получения права пользования соответствующим активом на долгосрочный период.

Анализ актива в форме права пользования, являющегося предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Недвижимость (офисное помещение)	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 г.		-	-
Поступления	12	62 370	62 370
Амортизационные отчисления		(6 829)	(6 829)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.		55 541	55 541

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 1 974 тысяч рублей (2018 г. отсутствовали).

Расходы по краткосрочной аренде, включены в общие и административные расходы.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 г.
Расходы по краткосрочной аренде	16 217

Актив, являющийся предметом аренды, не может быть использован не в целях, указанных в договоре. В договор аренды недвижимости включена возможность досрочного расторжения договора со стороны арендатора, но не ранее 3 сентября 2021 года с уведомлением об этом за 6 месяцев до наступления данного срока.

Потоки денежных средств по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	16 046
проценты уплаченные	1 974
платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	14 072
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	8 078
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	8 078
Итого отток денежных средств	24 124

Компания выступает арендодателем по договору субаренды арендуемого офисного помещения. Аренда по данному договору классифицируется как операционная. Сумма будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, составляет 1 036 тысяч рублей.

14. Отложенные аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	346 697	387 161
Итого	346 697	387 161

14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	387 161	472 602
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(40 464)	(85 441)
отложенные аквизиционные расходы за период	189 196	186 799
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(229 660)	(272 240)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	346 697	387 161

Отложенные аквизиционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	196 526	251 692
Итого	196 526	251 692

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	251 692	287 944
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(55 166)	(36 252)
отложенные аквизиционные доходы за период	94 789	129 400
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(149 955)	(165 652)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	196 526	251 692

15. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	643	454
Расчеты с персоналом	387	275
Расчеты по социальному страхованию	198	1 293
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 044	6 495
Запасы	1	34
Прочее	2 790	2 377
Резерв под обесценение прочих активов	-	-
Итого	10 063	10 928

В состав расчетов с поставщиками и подрядчиками включены расчеты по оказанным сюрвейерским услугам, расчеты по договору аренды офисного помещения.

16. Резервы под обесценение

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

	Дебиторская задолжен- ность страхова- телей по договорам страхования	Дебиторская задолжен- ность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолжен- ность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолжен- ность по договорам, принятым в перестрахо- вание	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	877	-	-	864	1 741
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(740)	23 414	7 148	(244)	29 578
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(25)	(23 414)	(7 148)	(578)	(31 165)
Прочие движения	(45)	-	-	(42)	(87)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	67	-	-	-	67

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	-
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	-	-

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

	Дебиторская задолжен- ность страхова- телей по договорам страхова- ния	Дебиторская задолжен- ность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолжен- ность по договорам, принятым в перестрахо- вание	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	2 957	476	1 939	5 372
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(2 005)	(476)	(1 075)	(3 556)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(75)	-	-	(75)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	877	-	864	1 741

16. Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	1 494	1 494
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(1 494)	(1 494)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	-

17. Займы и прочие привлеченные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	327 263
Обязательства по аренде	56 436	-
Итого	56 436	327 263

Долгосрочный субординированный займ, предоставленный единственным участником Компании, был досрочно погашен в 29 ноября 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года долгосрочный займ составлял 327 263 тысяч рублей в рублевом эквиваленте.

Обязательства по аренде рассчитаны исходя из требования МСФО (IFRS) 16 в соответствии с условиями долгосрочного договора аренды офисного помещения, действующего с 3 сентября 2019 года.

Информация об оценке справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств раскрыта в Примечании 34.

18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	679 343	708 419
Итого	679 343	708 419

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 34 настоящего приложения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	556	3 418
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	26 333	35 769
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	634 543	589 019
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	14 511	73 899
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 400	6 314
Итого	679 343	708 419

Балансовая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна её справедливой стоимости.

19. Резервы – оценочные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания не создавала оценочных обязательств под налоговые и судебные риски.

20. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расчеты с прочими кредиторами	39 438	21 245
Расчеты с персоналом	33 143	27 865
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 255	6 081
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	924	57
Расчеты по социальному страхованию	5 064	4 253
Итого	86 824	59 501

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года статья прочих обязательств «Расчеты с персоналом» в том числе включает в себя оценочный резерв на вознаграждение, выплачиваемое сотрудникам по итогам календарного года, а также резерв под неиспользованные отпуска сотрудников.

21. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, зарегистрированный уставный капитал Компании составляет 640 000 тысяч рублей, с номинальной стоимостью один рубль за одну долю.

Уставный капитал Компании полностью оплачен.

В соответствии с российским законодательством Компания распределяет прибыль между участниками или переводит прибыль в фонды на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, что не противоречит требованиям МСФО 32, так как величина чистых активов Компании рассчитанных в соответствии с ОСБУ равна величине чистых активов, рассчитанных в соответствии с МСФО.

Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	За 2019 год	За 2018 год
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	5
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	197 000	157 000
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(197 000)	(157 000)
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-

В 2019 году Компания объявила и выплатила дивиденды в валюте Российской Федерации за 2018 год в сумме 197 000 тысяч рублей в адрес единственного участника общества (в 2018 году за 2017 год – 157 000 тысяч рублей). В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

22. Управление капиталом

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Нормативный размер маржи платежеспособности	480 000	1 094 789
Фактический размер маржи платежеспособности	1 981 195	1 955 904
Отклонение фактического размера от нормативного	1 501 195	861 115
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	413	180

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

В течение 2019 года и 2018 года, а также на отчетные даты 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

22. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Компанией соблюдается требование, предъявляемое к марже платежеспособности (установленное Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»).

Компанией соблюдается 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»), а также Компания соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов и требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года активы Компании полностью удовлетворяют требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов».

Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. на 31 декабря 2019 года и 600 000 тысяч рублей с 1 января 2020 года. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 640 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года составил 640 000 тысяч рублей).

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

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	920 236	821 058
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	3 136 036	2 583 789
Возврат премий	(912)	(92 058)
Итого	4 055 360	3 312 789

Страховые премии, переданные в перестрахование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Премии, переданные в перестрахование	2 970 833	2 679 315
Возврат премий, переданных в перестрахование	-	(2 255)
Итого	2 970 833	2 677 060

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	159 197	40 081
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	525 873	656 390
Итого	685 070	696 471

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

Расходы по урегулированию убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Прямые расходы, в том числе:	107 566	61 717
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	107 566	61 717
Косвенные расходы, в том числе:	9 513	9 732
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	9 478	9 644
прочие расходы	35	88
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	117 079	71 451
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(92 412)	(44 731)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	24 667	26 718

Изменение резервов убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Изменение резерва убытков	(1 135 949)	(632 206)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(75 256)	(18 966)
Итого	(1 211 205)	(651 172)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1 086 421	548 388
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	55 847	15 355
Итого	1 142 268	563 743

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Доходы от регрессов и суброгаций	37 215	18 709
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(35 929)	(17 686)
Итого	1 286	1 023

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

Аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Вознаграждение страховым агентам	(3 911)	(7 442)
Вознаграждение страховым брокерам	(40 741)	(35 808)
Расходы по предстраховой экспертизе	(109)	-
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(86 548)	(78 006)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(579 562)	(482 197)
Итого	(710 871)	(603 453)

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Изменение отложенных аквизиционных расходов	40 464	(85 441)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(55 167)	36 252
Итого	14 703	(49 189)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 36.

26. Анализ премий и выплат

	Страхова- ние имущества	Страхова- ние финансо- вых рисков	Страхование гражданской и профессио- нальной ответствен- ности	Страхова- ние грузов	Страхова- ние несчастного случая	Страхова- ние выезжаю- щих за рубеж	Прочие (входящее непропор- циональное)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
2019 год								
Страховые премии общая сумма	2 278 172	729 319	654 085	254 839	68 313	61 971	8 661	4 055 360
Премии, переданные в перестрахование	(1 628 153)	(593 162)	(489 880)	(207 855)	(31 838)	(15 635)	(4 360)	(2 970 883)
Чистая сумма премий	650 019	136 157	164 205	46 984	36 475	46 336	4 301	1 084 477
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	89 888	(16 377)	(59 643)	(8 360)	(16 404)	(3 622)	8 701	(5 817)
Чистая сумма заработанных премий	739 907	119 780	104 562	38 624	20 071	42 714	13 002	1 078 660
Страховые выплаты, общая сумма	(448 678)	(157 333)	(25 105)	(34 604)	(8 840)	(10 510)	-	(685 070)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	388 165	134 545	18 915	28 437	5 463	454	-	575 979
Чистая сумма страховых выплат	(60 513)	(22 788)	(6 190)	(6 167)	(3 377)	(10 056)	-	(109 091)
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	(50 076)	(20 534)	4 959	(3 071)	(930)	715	-	(68 937)
Расходы по урегулированию убытков	(12 401)	(2 575)	(5 760)	(2 079)	(868)	(964)	(20)	(24 667)
Чистая сумма заработанных премий за вычетом понесенных убытков	616 917	73 883	97 571	27 307	14 896	32 409	12 982	875 965

26. Анализ премий и выплат (продолжение)

	Страхова- ние имущества	Страхова- ние финансовых рисков	Страхование гражданской и профессио- нальной ответственности	Страхова- ние грузов	Страхова- ние несчастного случая	Страхова- ние выезжающих за рубеж	Прочие (входящее непропор- циональное)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
2018 год								
Страховые премии общая сумма	1 969 240	541 307	504 996	168 775	43 100	60 162	25 209	3 312 789
Премии, переданные в перестрахование	(1 646 266)	(492 114)	(371 772)	(114 940)	(28 760)	(19 831)	(3 377)	(2 677 060)
Чистая сумма премий	322 974	49 193	133 224	53 835	14 340	40 331	21 832	635 729
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	38 550	45 712	(1 602)	1 481	(3 341)	(6 553)	(2 060)	72 187
Чистая сумма заработанных премий	361 524	94 905	131 622	55 316	10 999	33 778	19 772	707 916
Страховые выплаты, общая сумма	(182 565)	(406 153)	(71 441)	(22 883)	(9 976)	(3 453)	-	(696 471)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	73 210	495 314	50 487	10 695	4 622	4 054	-	638 382
Чистая сумма страховых выплат	(109 355)	89 161	(20 954)	(12 188)	(5 354)	601	-	(58 089)
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	(15 281)	(37 216)	(19 743)	(13 319)	(1 502)	(368)	-	(87 429)
Расходы по урегулированию убытков	(15 337)	(1 772)	(2 354)	(3 328)	(626)	(3 227)	(74)	(26 718)
Чистая сумма заработанных премий за вычетом понесенных убытков	221 551	145 078	88 571	26 481	3 517	30 784	19 698	535 680

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1 543	3 556
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	30 054	
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	6 975	557
Тантёмы по договорам, переданным в перестрахование	-	-
Прочие доходы	-	435
Итого	38 572	4 548

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	559	-
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	30 562	-
Прочие расходы	-	-
Итого	31 121	-

28. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	206 786	193 013
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	179 918	164 030
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 868	28 983
Итого	206 786	193 013

29. 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 2019 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
Долговые ценные бумаги	(3 338)	1 714	-	-	(1 624)
Итого	(3 338)	1 714	-	-	(1 624)

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

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

(в тысячах российских рублей)	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
Долговые ценные бумаги	(6 748)	17 957	-	-	11 209
Итого	(6 748)	17 957	-	-	11 209

30. Общие и административные расходы

(в тысячах российских рублей)	2019 год	2018 год
Расходы на персонал	112 631	106 771
Амортизация основных средств	11 959	10 388
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	824	587
Расходы по операционной аренде	16 217	24 124
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 879	6 665
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	8 718	9 096
Расходы по страхованию	10 475	7 337
Расходы на юридические и консультационные услуги	4 182	6 822
Представительские расходы	3 347	2 498
Транспортные расходы	323	222
Командировочные расходы	5 717	5 613
Штрафы, пени	2	5
Расходы на услуги банков	622	2 420
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	34	135
Прочие административные расходы	13 068	9 248
Итого	196 998	191 931

Расходы на содержание персонала за 2019 включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 14 335 тысяч рублей (2018: 13 092 тысяч рублей) и дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд 6 980 тысяч рублей (2018: 6 241 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 36.

31. Процентные расходы

(в тысячах российских рублей)	2019 год	2018 год
По займам и прочим привлеченным средствам	19 419	20 665
По обязательствам по аренде	1 974	-
Итого	21 393	20 665

32. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Доходы от оказания сюрвейерских услуг	21 659	24 425
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	1 727	1 756
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	7 471
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	23	9 251
Прочие доходы	144	38 785
Итого	23 553	81 688

Прочие расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	107	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 346	147
Прочие расходы	598	11 562
Итого	2 051	11 709

33. Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Текущие (расходы) / доходы по налогу на прибыль	(112 594)	(56 955)
Изменение отложенного налогового обязательства / (актива)	(8 041)	30 258
Итого, в том числе:	(120 635)	(26 697)
доход / (расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(33 679)	31 519
(расходы) / доходы по налогу на прибыль	(86 956)	(58 216)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2019 составляет 20 процентов (2018: 20 процентов).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Прибыль / (убыток) до налогообложения	427 364	452 583
Теоретические (расходы) / доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год 20%, 2018 год 20%)	(85 473)	(90 517)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(7 867)	26 739
доходы, не принимаемые к налогообложению	2 095	26 739
расходы, не принимаемые к налогообложению	(9 963)	-
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	6 384	5 563
доходы, ставка по которым отлична от 20%	6 384	5 563
(Расходы) / доходы по налогу на прибыль	(86 956)	(58 216)

33. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2019 год

	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	13	(335)	-	348
Нематериальные активы	11	(1)	-	12
Основные средства (кроме арендованных)	1 478	217	-	1 261
Основные средства (арендованные)	11 108	11 108	-	-
Оценочные обязательства (резерв судебных исков)	-	-	-	-
Резерв предстоящих отпусков и бонусов	7 632	1 223	-	6 409
Общая сумма отложенного налогового актива	20 242	12 212	-	8 030
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	20 242	12 212	-	8 030
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Страховые резервы-нетто перестрахование	6 731	(1 121)	-	7 852
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 524	(23 412)	33 679	10 256
Займы и привлеченные средства	11 108	11 108	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	38 363	(13 426)	33 679	18 108
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(18 121)	25 638	(33 679)	(10 078)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(18 121)	25 638	(33 679)	(10 078)

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

	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	348	(1 025)	-	1 373
Нематериальные активы	12	12	-	-
Основные средства	1 261	199	-	1 062
Оценочные обязательства (резерв судебных исков)	-	-	-	-
Резерв предстоящих отпусков и бонусов	6 409	(321)	-	6 730
Общая сумма отложенного налогового актива	8 030	(1 135)	-	9 165
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 030	(1 135)	-	9 165
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Страховые резервы-нетто перестрахование	7 852	5 585	-	2 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 256	(9 050)	(20 842)	40 148
Общая сумма отложенного налогового обязательства	18 108	(3 465)	20 842	42 415
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 078)	2 330	20 842	(33 250)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 078)	2 330	20 841	(33 250)

34. Управление рисками

Страховой риск возникает у Компании в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректных страховых тарифов, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политики и недостаточности формируемых резервов.

Главной целью управления страховыми рисками является поиск оптимального баланса между страховыми рисками и прибыльностью и обеспечение соблюдения страхового законодательства при проведении страховых операций, а также соблюдение требований законодательства и надзорных органов по другим операциям.

Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются международной группой компании Чабб по каждому виду страхования, а также тщательной селекции рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску.

В Компании также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами (Authorisation Limits), позволяющая контролировать крупные и нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у Главных андеррайтеров в регионе. Компания также использует специально разработанные процедуры контроля за ценообразованием внутри международной Группы. Эти данные являются составной частью ежеквартального актуарного анализа, проводимого с целью оценки убыточности андеррайтинговой деятельности по видам страхования, что в свою очередь выносится на рассмотрение Комитета по резервированию Группы.

Для защиты своего страхового портфеля Компания заключает два типа договоров исходящего перестрахования – факультативные и обязательные. Обязательные договоры действуют в отношении всего портфеля договоров по определенному виду страхования. Обязательные договоры обеспечивают автоматическую и надежную защиту от превышения подверженности риску над величиной собственного удержания Компании. В то же время для индивидуальных рисков, принятых на страхование или в перестрахование, может быть принято решение о необходимости дополнительной перестраховочной защиты, приобретаемой на факультативной основе. Такое перестрахование позволяет исключить превышение лимита ответственности над лимитами обязательной перестраховочной защиты, либо уменьшить подверженность риску по сравнению с собственным удержанием по обязательному договору, в тех случаях, когда качество риска требует такого уменьшения.

Облигаторные договоры перестрахования заключены с компаниями с высоким рейтингом надежности; факультативные договоры исходящего перестрахования – с наиболее надежными зарубежными и российскими компаниями. Лимиты по исходящему перестрахованию (перестраховочные емкости) в рамках отдельных перестраховщиков согласовываются с Головным офисом Компании и контролируются на постоянной основе.

18 декабря 2018 года был заключен единый обязательный договор перестрахования, предусматривающий собственное удержание Компании на уровне 500 тысяч долларов США по одному убытку и лимитом ответственности 2 миллиарда долларов. До 2018 года собственное удержание Компании составляло 100 тысяч долларов США и лимитом ответственности 250 миллионов долларов США.

В целях минимизации страхового риска Компания привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности, а также проводит оценку адекватности резервных обязательств на все отчетные даты.

34. Управление рисками (продолжение)

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие.

Стихийные бедствия с точки зрения ООО «Страховая Компания Чабб» не расцениваются, как значимые по следующим причинам:

- риски расположенные на территории России относятся к таким категориям, где риск катастроф расценивается как минимальный;
- очень лимитированный подход к принятию рисков, расположенных за пределами России, риски принимаются на индивидуальной основе, с учетом аккумуляции и с учетом ограниченного аппетита;
- все риски, в том числе те, которые могут расцениваться, как катастрофические, передаются на уровень группы, где проводится катастрофическое моделирование с учетом всех рисков группы.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв убытков – нетто-перестрахова- ние	Резерв незарабо- танной – премии – нетто-перестрахова- ние	Резерв расходов на урегу- лирование убытков – нетто-перестрахова- ние	Оценка будущих поступле- ний по суброга- циям и регрессам – нетто-перестрахова- ние	Оценка будущих поступле- ний от реализа- ции годных остатков – нетто-перестрахова- ние	Резерв неистекше- го риска – нетто-перестрахова- ние	Итого резервы – нетто-перестрахова- ние
Страхование от несчастных случаев и болезней	3 422	24 854	257	-	-	-	28 533
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	25 770	44 828	1 306	-	-	-	71 903
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	209 620	718 337	20 060	-	-	-	948 017
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	25 511	247 952	1 996	-	-	-	275 459
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	74 777	94 170	7 912	-	-	-	176 859
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	3 111	20 144	137	-	-	-	23 392
Договоры, принятые в непропорциональное перестрахование.	-	1 851	-	-	-	-	1 851
Итого	342 211	1 152 137	31 667	-	-	-	1 526 014

34. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв убытков – нетто-перестрахова- ние	Резерв незарабо- танной премии – нетто-перестрахова- ние	Резерв расходов на урегу- лирование убытков – нетто-перестрахова- ние	Оценка будущих поступле- ний по суброга- циям и регрессам – нетто-перестрахова- ние	Оценка будущих поступле- ний от реализа- ции годных остатков – нетто-перестрахова- ние	Резерв неистекше- го риска – нетто-перестрахова- ние	Итого резервы – нетто-перестрахова- ние
Страхование от несчастных случаев и болезней	2 633	8 449	117	-	-	-	11 199
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	23 230	36 467	774	-	-	-	60 471
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	171 970	808 225	7 633	-	-	-	987 828
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	31 362	188 311	1 105	-	-	-	220 778
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	59 642	77 794	2 513	-	-	-	139 949
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	3 846	16 522	116	-	-	-	20 484
Договоры, принятые в непропорциональное перестрахование.	-	10 552	-	-	-	-	10 552
Итого	292 683	1 146 320	12 258	-	-	-	1 451 261

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Нетто- резервы
Россия	514 771	(366 351)	148 420
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	4 769 294	(3 394 200)	1 375 094
Прочие страны	8 671	(6 171)	2 500
Итого	5 292 736	(3 766 722)	1 526 014

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Нетто- резервы
Россия	549 824	(359 760)	190 064
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	3 628 418	(2 374 139)	1 254 279
Прочие страны	20 012	(13 094)	6 918
Итого	4 198 254	(2 746 993)	1 451 261

34. Управление рисками (продолжение)

С точки зрения анализа концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов Компания берет за основу место заключения прямого/входящего договора с соответствующей долей в резервах.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(330 369)	292 981	37 388	29 910
		+ 10%	330 369	(292 981)	(37 388)	(29 910)
3	Среднее количество требований	– 10%	(330 369)	292 981	37 388	29 910
		+ 10%	330 369	(292 981)	(37 388)	(29 910)
4	Средний период урегулирования требований	-10%	-	-	-	-
		+10%	-	-	-	-

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(209 248)	178 754	30 494	24 395
		+10%	209 248	(178 754)	(30 494)	(24 395)
3	Среднее количество требований	-10%	(209 248)	178 754	30 494	24 395
		+10%	209 248	(178 754)	(30 494)	(24 395)
4	Средний период урегулирования требований	-10%	-	-	-	-
		+10%	-	-	-	-

Компания оценивает чувствительность страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни следующим образом: при увеличении средних затрат Компании по выплате страховых возмещений или увеличении среднего количества обращений, страховые обязательства Компании увеличиваются пропорционально, и наоборот.

34. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	185 331	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	60 006	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	125 325	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	496 590	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	496 590	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	2 326 934	650 945	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	2 326 934	650 945	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 175 212	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	151 722	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	650 945	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	385 387	-	-	-	125 639
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	385 387	-	-	-	125 639
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	10 063
прочее	-	-	-	-	10 063
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 766 270	198	-	-	254

34. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	323 580	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	90 081	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	233 499	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	253 891	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 891	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:		2 994 691	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	886 266	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации		2 108 425	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	813 062	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	73 204	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	381 234	-	-	-	130 986
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	381 234	-	-	-	130 986
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	2 264
прочее	-	-	-	-	2 264
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 746 146	164	-	-	683

При составлении отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), АО «РА «АКРА», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). В категорию «Рейтинг А» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории А (А, АА, ААА). В категорию «Рейтинг В» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории В (В, ВВ, ВВВ). В категорию «Рейтинг С» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории С (С, СС, ССС). В категорию «Рейтинг D» Компания включает активы, у которых одним из вышеперечисленных рейтинговых агентств присвоен рейтинг соответствующей категории D (D, DD, DDD).

34. Управление рисками (продолжение)

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в рамках инвестиционной и страховой деятельности Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Компания контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Компания инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Компания руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов. При определении своей инвестиционной стратегии Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии Группы компания Чабб, а именно устанавливает ограничения к кредитному рейтингу эмитентов ценных бумаг, который должен быть равен или максимально близок к суверенному рейтингу Российской Федерации. Кредитный риск в рамках инвестиционной деятельности Компании управляется путем определения детальной инвестиционной декларации, в рамках которой Компания осуществляет свою инвестиционную деятельность, а именно: установления лимитов на контрагентов, минимального кредитного рейтинга эмитентов ценных бумаг, ограничений по дюрациям, валютной диверсификации инвестиционного портфеля.

Кредитный риск эмитентов ценных бумаг дополнительно контролируется независимой инвестиционной компанией, оказывающей консультационные услуги Компании в рамках ее инвестиционной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2019 года денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, долговые ценные бумаги кредитных организаций отражены по национальной шкале рейтингового агентства АКРА. Долговые ценные бумаги Российской Федерации и долговые ценные бумаги нерезидентов оценены по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings и международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service.

34. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2019 год.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	25 111	12 762	3 900	12 471	31 089	85 333
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	25 111	12 762	3 900	12 471	31 089	85 332
дебиторская задолженность по страховым договорам	5 515	6 478	1 962	1 072	2 360	17 387
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	6 234	1 931	8 018	16 357	32 540
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	19 596	50	7	3 381	8 279	31 313
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	4 093	4 093
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	67	67
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	67	67
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	67	67
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	-	-
Итого	25 111	12 762	3 900	12 471	31 156	85 400

34. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	13 338	36 885	7 521	14 967	65 344	138 055
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	13 338	36 885	7 521	14 967	65 344	138 055
дебиторская задолженность по страховым договорам	9 614	16 860	3 061	2 375	2 342	34 252
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	220	10 704	2 824	11 504	19 313	44 565
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	3 242	8 013	1 636	1 081	29 243	43 215
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	262	1 308	-	7	14 446	16 023
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	786	-	955	1 741
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	786	-	955	1 741
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	786	-	91	877
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	864	864
Итого	13 338	36 885	8 307	14 967	66 299	139 796

34. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 год.

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	185 331	-	-	185 331
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	496 590	-	-	496 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 977 879	-	-	2 977 879
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	81 133	349 133	80 760	511 026
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	94	2 219	213	2 526
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	998 346	215 102	1 716 364	2 929 812
Итого активов	4 739 373	566 454	1 797 337	7 103 164
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	56 436	-	-	56 436
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	84 910	165 011	429 422	679 343
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	151 196	3 150 487	2 007	3 303 690
Прочие обязательства	47 422	18 704	20 698	86 824
Итого обязательств	339 964	3 334 202	452 127	4 126 293
Чистая балансовая позиция	4 399 409	(2 767 748)	1 345 210	2 976 871

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

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	323 580	-	-	323 580
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 891	-	-	253 891
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 994 691	-	-	2 994 691
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	157 034	305 710	49 476	512 220
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	94	2 150	20	2 264
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	418 502	173 262	1 195 780	1 787 544
Итого активов	4 147 792	481 122	1 245 276	5 874 190
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	327 263	-	327 263
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	102 332	234 764	371 323	708 419
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	240 939	1 849 594	1 952	2 092 485
Прочие обязательства	38 622	20 879	-	59 501
Итого обязательств	381 893	2 432 500	373 275	3 187 668
Чистая балансовая позиция	3 765 899	(1 951 378)	872 001	2 686 522

34. Управление рисками (продолжение)

Корпоративные и государственные еврооблигации, выпущенные офшорными компаниями российских эмитентов, рассматриваются Руководством как размещенные на территории Российской Федерации. Страховая и инвестиционная деятельность Компании сконцентрирована на территории Российской Федерации, кроме операций перестрахования.

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни на 31 декабря 2019 года:

- на территории других стран – 1 716 364 тысяч рублей, из них на территории Бермуд – 1 619 902 тысяч рублей.

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни на 31 декабря 2018 года:

- на территории других стран – 1 195 780 тысяч рублей, из них на территории Бермуд – 1 157 712 тысяч рублей.

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 погаше- ния	Просро- ченные	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	5 291	15 872	35 273	-	-	-	-	-	56 436
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	588 566	67 764	-	-	-	-	-	23 013	679 343
Прочие обязательства	506 681	1 714 581	1 169 253	-	-	-	-	-	3 390 514
Итого обязательств	1 100 538	1 798 217	1 204 526	-	-	-	-	23 013	4 069 857

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 погаше- ния	Просро- ченные	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	327 263	-	-	-	-	327 263
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	510 995	179 549	-	-	-	-	-	17 875	708 419
Прочие обязательства	324 989	855 201	971 795	-	-	-	-	-	2 151 985
Итого обязательств	835 984	1 034 750	971 795	327 263	-	-	-	17 875	3 187 667

Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым выплатам, оплате перестраховочных премий и прочих административно-хозяйственных расходов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансовый директор и Руководство Компании.

34. Управление рисками (продолжение)

Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из контроля за получением своевременных платежей в оплату страховых и перестраховочных премий, устойчивого остатка денежных средств в рублях, Евро и долларах США на банковских счетах, а также высоколиквидных финансовых активов в инвестиционном портфеле. Компания инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый Директор Компании, а также департамент Казначейства на уровне Группы, которые обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках, ликвидных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Компании.

Ответственный сотрудник организации контролирует позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Договоры исходящего перестрахования (квотные и на базе эксцедента убытка) предусматривают условие предоплаты перестраховщиками их доли в крупных страховых случаях для удовлетворения требований страхователей, перестрахователей в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

Резервы убытков и доля перестраховщиков в резервах убытков анализируется в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения в таблице ниже.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	185 331	-	-	185 331
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	152 316	-	-	152 316
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	537 707	2 440 172	2 977 879
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	212 284	298 742	-	511 026
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	94	2 432	-	2 526
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	342 090	1 523 717	1 064 005	2 929 812
Итого активов	897 357	2 708 881	3 506 988	7 113 227
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	5 291	15 872	35 273	56 436
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	611 579	67 764	-	679 343
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	419 856	1 714 581	1 169 253	3 303 690
Прочие обязательства	86 824	-	-	86 824
Итого обязательств	1 123 550	1 798 217	1 204 526	4 126 293
Итого (недостаток) избыток ликвидности	(220 902)	926 536	2 337 736	3 043 369

Дефицит ликвидности в категории до 3 месяцев может быть компенсирован продажей ценных бумаг из инвестиционного портфеля Компании и денежными средствами Компании, планируемыми к получению в счет погашения дебиторской задолженности по результатам деятельности за 1 квартал 2020 года.

34. 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	323 580	-	-	323 580
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	102 726	151 165	-	253 891
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	74 987	384 003	2 535 701	2 994 691
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	272 668	237 805	1 747	512 220
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	242 194	722 698	822 652	1 787 544
Итого активов	1 016 155	1 495 671	3 360 100	5 871 926
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	327 263	327 263
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	528 870	179 549	-	708 419
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	289 212	831 478	971 795	2 092 485
Прочие обязательства	35 777	23 724	-	59 501
Итого обязательств	853 859	1 034 751	1 299 058	3 187 668
Итого избыток ликвидности	162 296	460 920	2 061 042	2 684 258

Долговые финансовые вложения Компании подвержены ценовому риску. Данный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Компании последствиями в случае изменения рыночных цен на ценные бумаги, процентных ставок, курсов иностранных валют. Компания анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату.

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Финансовые инструменты, использованные Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится. Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Компании. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

34. Управление рисками (продолжение)

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Более 1 года	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
31 декабря 2019 года				
Итого финансовые активы, приносящие процентный доход	212 322	537 707	2 440 172	3 190 201
Итого финансовые обязательства, приносящие процентный расход	(5 291)	(15 872)	(35 273)	(56 436)
Чистая балансовая позиция по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	207 031	521 835	2 404 899	3 133 765
31 декабря 2018 года				
Итого финансовые активы, приносящие процентный доход	267 794	535 168	2 535 701	3 338 663
Итого финансовые обязательства, приносящие процентный расход	-	-	(327 263)	(327 263)
Чистая балансовая позиция по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	267 794	535 168	2 208 438	3 011 400

Финансовые обязательства, приносящие процентный расход, представляют собой долгосрочный заём в долларах США, который Компания привлекла от единственного акционера на срок 8 лет под фиксированную процентную ставку.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

	2019		2018	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
<i>(% в год)</i>				
Активы				
Депозиты в банках	5,42	-	5,65	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Российские государственные облигации	5,64	2,28	8,05	3,65
- Корпоративные облигации	7,09	2,73	-	4,25
Обязательства				
Арендные обязательства/Субординированный заём	9,89	-	-	7

34. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	103 608	80 375	414	934	185 331
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	496 590	-	-	-	496 590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 064 847	913 032	-	-	2 977 879
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	90 622	385 482	1 466	33 456	511 026
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	114	2 404	8	-	2 526
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 581 202	232 094	1 096 211	20 305	2 929 812
Итого активов	4 336 983	1 613 387	1 098 099	54 695	7 103 164
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	56 436	-	-	-	56 436
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	611 579	67 764	-	-	679 343
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 769 555	329 790	1 166 514	37 830	3 303 690
Прочие обязательства	86 824	-	-	-	86 824
Итого обязательств	2 524 394	397 554	1 166 514	37 830	4 126 293
Чистая балансовая позиция	1 812 589	1 215 833	-68 415	16 865	2 976 871

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	172 070	107 088	35 430	8 992	323 580
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 891	-	-	-	253 891
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 807 263	1 187 428	-	-	2 994 691
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	181 035	324 191	2 086	4 908	512 220
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	413 376	416 389	938 407	19 372	1 787 544
Итого активов	2 827 635	2 035 096	975 923	33 272	5 871 926
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	-	327 263	-	-	327 263
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	175 094	523 037	10 288	-	708 419
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	588 522	450 423	1 022 677	30 863	2 092 485
Прочие обязательства	38 622	20 364	-	515	59 501
Итого обязательств	802 238	1 321 087	1 032 965	31 378	3 187 668
Чистая балансовая позиция	2 025 397	714 009	(57 042)	1 894	2 684 258

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

34. Управление рисками (продолжение)

Руководство не устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на ежедневной основе. Компания регулирует валютный риск путем повалютного соответствия валютных активов и пассивов, дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования. Инвестиционная декларация Компании предусматривает ограничения на инвестиции, номинированные в иностранной валюте. Капитал Компании размещен в рублях.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Компании, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20% (2018 год: укрепление на 20%)	194 533	-	111 657	-
Ослабление доллара США на 20% (2018 год: ослабление на 20%)	(194 533)	-	(111 657)	-
Укрепление евро на 20% (2018 год: укрепление на 20%)	(10 946)	-	(9 127)	-
Ослабление евро на 20% (2018 год: ослабление на 20%)	10 946	-	9 127	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Эффект воздействия колебания курса доллара США на инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражен через воздействие на прибыль и убыток.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 366 476	611 403-	-	2 977 879
2	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 366 476	611 403	-	2 977 879
3	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 013 906	161 306	-	2 175 212
4	кредитных организаций	151 722	-	-	151 722
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	200 848	450 097	-	650 945

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 994 691	-	-	2 994 691
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 994 691	-	-	2 994 691
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 108 424	-	-	2 108 424
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	886 267	-	-	886 267

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости, а также финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании отсутствовали финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых должна быть отнесена к 2 и 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

35. 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 2019 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	681 921	511 026	1 192 947	1 192 947
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	185 331	-	185 331	185 331
3	денежные средства на расчетных счетах	-	125 325	-	125 325	125 325
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	60 006	-	60 006	60 006
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	496 590	-	496 590	496 590
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	511 026	511 026	511 026
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	511 026	511 026	511 02
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	65 474	65 474	65 474
9	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	177 917	177 917	177 917
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	227 520	227 520	227 520
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	32 360	32 360	32 360
12	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	7 350	7 350	7 350
13	Прочая дебиторская задолженность	-	-	405	405	405
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	766 167	766 167	766 167
15	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	-	-
16	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	-	-	-
17	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, том числе:	-	-	679 343	679 343	679 343
18	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	679 343	679 343	679 343
19	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	556	556	556
20	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	26 333	26 333	26 333
21	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	634 543	634 543	634 543
23	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	14 511	14 511	14 511
24	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	3 400	3 400	3 400
25	Прочие обязательства	-	-	86 824	86 824	86 824

35. 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 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	577 471	512 220	1 089 691	1 089 691
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	323 580	-	323 580	323 580
3	денежные средства на расчетных счетах	-	233 499	-	233 499	233 499
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	90 081	-	90 081	90 081
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	253 891	-	253 891	253 891
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	512 220	512 220	512 220
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	512 220	512 220	512 220
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	108 281	108 281	108 281
9	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	226 581	226 581	226 581
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	156 694	156 694	156 694
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	1 704	1 704	1 704
12	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	18 475	18 475	18 475
13	Прочая дебиторская задолженность	-	-	485	483	483
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 094 683	1 094 683	1 094 683
15	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	327 263	327 263	327 263
16	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	327 263	327 263	327 263
17	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, том числе:	-	-	708 419	708 419	708 419
18	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	708 419	708 419	708 419
19	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	3 418	3 418	3 418
20	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	35 769	35 769	35 769
21	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	589 019	589 019	589 019
23	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	73 899	73 899	73 899
24	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	6 314	6 314	6 314
25	Прочие обязательства	-	-	59 001	59 001	59 001

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость депозитов, размещенных в банках, оценивалась на основе будущих договорных денежных потоков от данных депозитов, рассчитанных по рыночной процентной ставке для финансовых активов, выраженных в аналогичной валюте и имеющих аналогичных срок погашения.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	185 331	-	185 331
Депозиты в банках	496 590	-	496 590
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 977 879	2 977 879
Итого финансовых активов	681 921	2 977 879	3 659 800

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	323 580	-	323 580
Депозиты в банках	253 891	-	253 891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 994 691	2 994 691
Итого финансовых активов	577 471	2 994 691	3 572 162

Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

36. Операции со связанными сторонами

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

Связанными сторонами для Компании признаются все компании, входящие в международную Группу компаний Чабб в мире, ООО «Русское Перестраховочное общество», в связи с тем, что участник Компании владеет 23,335% в данной компании, и основной управленческий персонал. Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях и в основном представляют собой операции по входящему и исходящему перестрахованию в Группу компаний Чабб. Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях. Форма расчетов – денежная, условия и сроки – в соответствии с условиями заключенных договоров.

К ключевому управленческому персоналу Компания относит: членов Совета директоров, Генерального директора, Регионального директора по страхованию имущества и ответственности, Регион Евразия и Африка / Президента ООО «СК Чабб», Финансового директора, Главного бухгалтера. К прочим связанным сторонам относятся компании, входящие в Группу компаний Чабб.

Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы, отчисления в НПФ и добровольное страхование в соответствии с Приказом руководителя.

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

	Материн- ское предпри- ятие	Ассоци- рован- ные предпри- ятия	Ключевой управ- ленчес- кий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни				2 816 783	2 816 783
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	353 389	353 389
Прочие активы	-	-	63	132	195
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	205	205
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	544 590	544 590
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни				4 764 236	4 764 236
Прочие обязательства	-	-	13	-	13

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

	Материн- ское предпри- ятие	Ассоци- рован- ные предпри- ятия	Ключевой управ- ленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	1 324 285	1 324 285
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	290 957	290 957
Прочие активы	-	-	221	138	359
Займы и прочие привлеченные средства	327 263	-	-	-	327 263
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	533 734	533 734
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	1 845 953	1 845 953
Прочие обязательства	-	-	270	-	270

36. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

	Материн-ское предпри-ятие	Ассоци-и-рован-ные предпри-ятия	Ключевой управ-ленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:					
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	622 210	622 210
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	(769 349)	(769 349)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(252 114)	(252 114)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	6 314	6 314
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	(587)	(587)
Общие и административные расходы	-	-	(58 271)	(245)	(58 516)
Процентные расходы	(19 419)	-	-	-	(19 419)
Прочие доходы	-	-	-	1731	1731
Прочие расходы	-	-	-	(108)	(108)
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

	Материн-ское предпри-ятие	Ассоци-и-рован-ные предпри-ятия	Ключевой управ-ленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	(582 146)	(582 146)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	(119 524)	(119 524)
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	(331 944)	(331 944)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(160 982)	(160 982)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	30 922	30 922
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	(618)	(618)
Общие и административные расходы	-	-	(53 538)	(299)	(53 837)
Процентные расходы	(20 665)	-	-	-	(20 665)
Прочие доходы	-	-	-	5 438	5 438
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	(2 130)	(2 130)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Краткосрочные вознаграждения	49 164	45 364
Выплаты на основе долевых инструментов	9 107	8 174

За год, закончившийся 31.12.2019, вознаграждение ключевому управленческому персоналу составило 58 271 тыс.руб., включая отчисления во внебюджетные фонды в сумме 8 909 тыс.руб. (2018 г.: 53 538 тыс.руб. и 8 272 тыс.руб. соответственно).

37. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании.

37. Условные обязательства (продолжение)

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

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

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом. Руководство Компании полагает, что применяемые Компанией цены соответствуют рыночному уровню, и что Компания внедрила процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию. На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Компании.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

38. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами

Материнская компания предоставила определенной категории сотрудников Компании долевыми инструментами. Данные инструменты предоставлены в рамках программы выплат сотрудникам, основанных на акциях Chubb Limited 2016 Long-Term Incentive Plan (далее – «LTIP»). В рамках LTIP Материнская компания представляет этой категории сотрудников следующие долевыми инструментами: (а) долевыми инструментами с ограниченным правом использования (далее – «RSU»), (б) опционы на акции (далее – «SO»), а также (с) право на покупку долевыми инструментами Материнской компании с установленным дисконтом (далее – «ESPP»).

38. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (продолжение)

	2019		2018	
	Выдано на 31 декабря	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)	Выдано на 31 декабря	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
RSU	79 590	107.01	63 512	102.16
SO	18 130	20.63	14 616	20.97
ESPP	3 113	-	2 412	-
Итого сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	100 833	-	80 540	-

(а) Долевые инструменты с ограниченным правом использования

Вознаграждение, представленное RSU инструментами, выплачивается Материнской компанией на основании графиков поэтапного перехода инструментов в собственность сотрудника Компании. Как правило, это происходит в рамках 4 траншей: 25% акций могут быть получены через год и так далее до полного вступления в права по всем предоставленным инструментам в течение 4-х лет с момента представления. Компания признает расходы на вознаграждение по каждому траншу каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевого права. По каждому траншу расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до даты вступления в права по соответствующему траншу.

Расходы по представлению вознаграждения в виде RSU оцениваются на основе количества представленных акций, умноженного на стоимость акций на дату их представления, и отражаются на протяжении четырехлетнего периода, в течение которого право собственности на акции переходит сотруднику Компании.

Справедливая стоимость RSU определяется на основе наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения.

(б) Опционы на акции

В рамках LTIP определенной категории сотрудников представляются опционы на акции Материнской компании. Период перехода прав составляет 3 года с даты представления опциона. В течение 10 лет за сотрудником Компании сохраняется право на исполнение представленного опциона, в случае если он не был исполнен ранее. Компания признает расходы на вознаграждение по состоянию на каждую отчетную дату каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевого права. Расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до наступления даты вступления в права.

Расходы по представлению оцениваются на основе количества представленных инструментов, умноженного на средневзвешенную стоимость на дату их представления.

Справедливая стоимость SO оценивается методом оценки Black-Scholes.

RSU и SO представляются участникам программы бесплатно. Право на вознаграждение может быть недействительно до окончания срока действия определенных ограничений, включая продолжение работы в Компании в течение указанного периода. Получатели RSU и SO имеют право голоса и право на получение дивидендов по обыкновенным акциям. RSU дают получателю право на получение обыкновенных акций по окончании срока действия применимых ограничений; получатель имеет право на получение денежных выплат, эквивалентным дивидендам, выплачиваемым по соответствующим обыкновенным акциям в течение срока действия RSU.

(в) Право на покупку долевого инструментов материнской компании с установленным дисконтом

38. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (продолжение)

ESPP представляет всем сотрудникам Компании право на покупку акций Материнской компании с установленным дисконтом в размере 15% от наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения. Для сотрудников существуют лимиты, ограничивающие покупку акций в размере 10% от ежегодной суммы вознаграждения сотрудника, но не более эквивалента 25 000 долларов США в функциональной валюте Компании. В отношении ESPP ежегодно устанавливается 6-месячный период подписки на участие в программе, последний день установленного периода является датой исполнения права сотрудника на покупку акций. Сотрудники могут отказаться от права на покупку долевого инструмента материнской компании с установленным дисконтом до наступления дня исполнения.

Справедливая стоимость ESPP оценивается как 15% дисконт от рыночной стоимости акций, приобретаемых сотрудником в рамках данного плана.