

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

Годовая бухгалтерская отчетность за 2019 год
и аудиторское заключение
независимого аудитора

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

Мнение

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

- Бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2019 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2019 год;
 - Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год;
 - Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета («ОСБУ») и Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 9.2 Примечания 4, в котором указывается, что прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность является первой единой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, одновременно удовлетворяющей требованиям ОСБУ и МСФО. Подход к формированию единой ежегодной бухгалтерской (финансовой) отчетности, связанное с этим изменение учетной политики по МСФО, а также соответствующие корректировки сравнительных показателей по МСФО, также раскрыты в пункте 9.2 Примечания 4 к бухгалтерской (финансовой) отчетности. Это не привело к модификации нашего мнения.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

В соответствии со статьей 29 Закона в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2019 год мы провели процедуры с целью проверки выполнения Компанией по состоянию на 31 декабря 2019 года требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, и эффективности организации системы внутреннего контроля Компании, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Компанией по состоянию на 31 декабря 2019 года требований Закона и нормативных актов органа страхового надзора к финансовой устойчивости и платежеспособности мы установили, что:
 - Компания по состоянию на 31 декабря 2019 года обладает оплаченным уставным капиталом, размер которого не ниже установленного Законом минимального значения;
 - состав и структура активов, принятых Компанией для покрытия страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - состав и структура активов, принятых Компанией для покрытия собственных средств (капитала) по состоянию на 31 декабря 2019 года, соответствуют требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - соотношение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
 - по состоянию на 31 декабря 2019 года порядок расчета страховых резервов Компании соответствует порядку расчета, установленному требованиями нормативных актов органа страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2019 года произведен в соответствии с положением Компании о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Компании, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с ОСБУ и МСФО.

2. в части эффективности организации системы внутреннего контроля Компании мы установили, что:
 - учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Компании, действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года, устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Компании в соответствии с Законом;
 - Компанией по состоянию на 31 декабря 2019 года назначен внутренний аудитор;
 - внутренний аудитор Компании подчинен и подотчетен Совету Директоров Компании;
 - положение о внутреннем аудите Компании, действующее по состоянию на 31 декабря 2019 года, содержит элементы, требуемые Законом, и утверждено в соответствии с указанным Законом;
 - отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2019 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствиях, рекомендации по их устранению и информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Компании;
 - в течение 2019 года Совет Директоров, исполнительные органы управления Компании рассматривали отчеты, подготовленные внутренним аудитором.

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


Пonomаренко Екатерина Владимировна
руководитель задания
25 февраля 2020 года



Компания: ООО «СК КАРДИФ»

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

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

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

Аудиторская организация: АО «Делойт и Туш СНГ»

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

Основной государственный регистрационный номер: 1027700425444

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

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ 12006020384.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

ООО «СК КАРДИФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	856 674	488 921
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 111 613	1 406 205
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	6 274 111	5 362 655
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	261 398	217 032
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	3 355	15 108
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	4 477	5 731
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
16	Инвестиционное имущество	20	-	-
17	Нематериальные активы	21	53 070	32 600
18	Основные средства	22	197 689	114 887
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	14 400 609	10 444 144
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	116 148	69 542
21	Отложенные налоговые активы	58	-	2 727
22	Прочие активы	24	47 504	58 138
23	Итого активов		23 326 648	18 217 690

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	117 732	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	876 851	735 847
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	18 013 579	13 466 511
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	8 684	2 111
37	Отложенные налоговые обязательства	58	204 948	183 514
38	Резервы – оценочные обязательства	34	39 664	50 010
39	Прочие обязательства	35	144 447	138 372
40	Итого обязательств		19 405 905	14 576 365
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	300 000	120 000
42	Добавочный капитал	36	560 000	560 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		163 373	(52 588)
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 897 370	3 013 913
51	Итого капитала		3 920 743	3 641 325
52	Итого капитала и обязательств		23 326 648	18 217 690

Генеральный директор
(должность
руководителя)

(подпись)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

«25» февраля 2020 г.



К. В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Е.А. Пасечник
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
С УЧЕТОМ РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА
на 31 декабря 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

ООО «СК КАРДИФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	488 921	419 311
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 406 205	1 938 090
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	5 362 655	4 619 192
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	217 032	311 630
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	15 108	5 440
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	5 731	7 960
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
16	Инвестиционное имущество	20	-	-
17	Нематериальные активы	21	32 600	11 770
18	Основные средства	22	114 887	44 581
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	10 444 144	10 009 761
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	69 542	133 446
21	Отложенные налоговые активы	58	2 727	5 454
22	Прочие активы	24	58 138	103 115
23	Итого активов		18 217 690	17 609 750

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

Генеральный директор
(должность
руководителя)

(подпись)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)



К. В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Е.А. Пасечник
(инициалы, фамилия)

«25» февраля 2020 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

ООО «СК КАРДИФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	-	-
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	-	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	-	-
3.1	изменение резервов и обязательств	41	-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-	-
4.1	аквизиционные расходы	42	-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	8 462 081	8 425 949
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	12 804 732	8 873 707
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(9 356)	(1 969)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(4 337 682)	(442 290)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		4 387	(3 499)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(855 206)	(674 211)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(628 284)	(595 775)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(22 742)	(25 459)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		5 610	146
9.4	изменение резервов убытков	45	(209 386)	(55 083)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	(5 641)	1 270
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	5 237	690
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	(7 031 139)	(6 800 674)
10.1	аквизиционные расходы	46	(10 987 604)	(7 235 058)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	3 956 465	434 384
11	Отчисления от страховых премий	47	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	1 298	4 006
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(16 810)	(23 587)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		560 224	931 483
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		560 224	931 483
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	546 591	513 451
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(20 505)	21 232
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	-	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		526 086	534 683
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(829 647)	(903 353)
24	Процентные расходы	55	(10 931)	-
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
27	Прочие доходы	57	4 077	35 479
28	Прочие расходы	57	(6 382)	(17 148)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(842 883)	(885 022)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		243 427	581 144
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(37 470)	(112 689)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(67 299)	(88 764)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	29 829	(23 925)
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих)	19	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
	групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения			
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		205 957	468 455
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки	22	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	58	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		215 961	(119 439)
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	51	215 961	(119 439)
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		270 046	(146 709)
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	(54 009)	29 342
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(76)	(2 072)
48	обесценение		-	-
49	выбытие		(95)	(2 590)
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		19	518
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		215 961	(119 439)
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		421 918	349 016

Генеральный директор
(должность
руководителя)

(подпись)

К. В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

Е.А. Пасечник
(инициалы, фамилия)

«25» февраля 2020 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

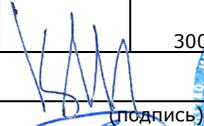
Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2017 г.		120 000	560 000	-	-	66 851	-	-	-	-	2 945 458	3 692 309
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2017 г. пересмотренный		120 000	560 000	-	-	66 851	-	-	-	-	2 945 458	3 692 309

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
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	468 455	468 455
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(119 439)	-	-	-	-	-	(119 439)
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	(119 439)	-	-	-	-	-	(119 439)
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(400 000)	(400 000)
13.1	Остаток на 31 декабря 2018 г.		120 000	560 000	-	-	(52 588)	-	-	-	-	3 013 913	3 641 325
14	Остаток на 31 декабря 2018 г.		120 000	560 000	-	-	(52 588)	-	-	-	-	3 013 913	3 641 325
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2018 г. пересмотренный		120 000	560 000	-	-	(52 588)	-	-	-	-	3 013 913	3 641 325
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	205 957	205 957

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	215 961	-	-	-	-	-	215 961
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	215 961	-	-	-	-	-	215 961
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	180 000	-	-	-	-	-	-	-	-	(180 000)	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(142 500)	(142 500)
27	Остаток на 31 декабря 2019 г. в том числе:		300 000	560 000	-	-	163 373	-	-	-	-	2 897 370	3 920 743

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

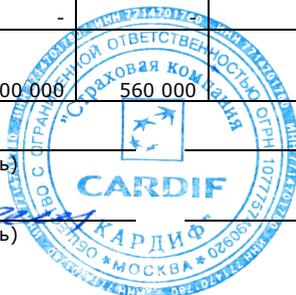
К. В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер
(должность)


(подпись)

Е.А. Пасечник
(инициалы, фамилия)

«25» февраля 2020 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания КАРДИФ»

ООО «СК КАРДИФ»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		10 140 620	6 243 615
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(5 741)	(2 730)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(627 609)	(610 441)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		8 223	1 804
11	Оплата аквизиционных расходов		(8 222 565)	(4 308 663)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(20 733)	(21 970)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		1 420	690
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные		516 601	414 088
22	Проценты уплаченные		(10 756)	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(481 272)	(422 694)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(301 528)	(420 216)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(107 465)	(30 069)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(903)	(2 818)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		888 292	840 596
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(10 751)	(98 931)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(28 370)	(16 521)
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		211 126	376 576
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(795 800)	(1 161 000)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		279 555	508 080
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 200	634
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(3 800)	(250)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(346 840)	(391 412)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
51	Выплаченные дивиденды		(142 500)	(400 000)
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(10 627)	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(153 127)	(400 000)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		388 325	49 184
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(20 572)	20 426
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		488 921	419 311
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		856 674	488 921

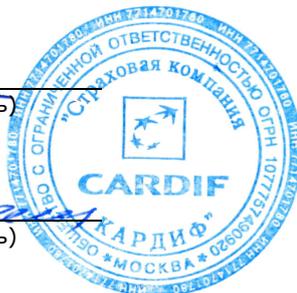
Генеральный директор
(должность
руководителя)

(подпись)

Главный бухгалтер
(должность)

(подпись)

«25» февраля 2020 г.



К. В. Козлов
(инициалы, фамилия)

Е.А. Пасечник
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Страховая деятельность до 6 ноября 2015 года осуществлялась в соответствии с лицензией на право осуществления страховой деятельности, выданной бессрочно Федеральной службой страхового надзора С № 4104 77 от 15 декабря 2008 года. Страховая деятельность после 6 ноября 2015 года и до 18.07.2018 осуществлялась в соответствии с лицензиями на право осуществления страховой деятельности, выданными бессрочно Центральным Банком Российской Федерации СЛ № 4104 и СИ № 4104 от 6 ноября 2015 года. Страховая деятельность после 18.07.2018 осуществлялась в соответствии с лицензиями на осуществление страхования, выданными бессрочно Центральным Банком Российской Федерации СИ № 4104 и СЛ № 4104 от 18.07.2018.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Компания имеет лицензии на осуществление следующих видов деятельности: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, и добровольное имущественное страхование. Основными видами деятельности Компании являются предоставление услуг по добровольному личному страхованию граждан от несчастных случаев и болезней, страхованию финансовых рисков граждан, страхованию средств автотранспорта, страхованию имущества граждан и страхованию ответственности.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	В период деятельности у Компании не было приостановления действия лицензий.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью.
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Поскольку Компания не имеет лицензии на страхование жизни, ценные бумаги Компании не хранятся в специализированном депозитарии.
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Кардиф» является Акционерное общество «БНП Париба КАРДИФ», Франция.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Адрес местонахождения единственного участника: 75009, Франция, Париж, бульвар Осман, д. 1.
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Компания не имеет филиалов.
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Компания не имеет филиалов.
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Компания не имеет филиалов.
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Компания не имеет представительств.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	Юридический адрес месторасположения: 127015, г. Москва, улица Новодмитровская, д. 2, корп. 1, 18 этаж, помещение СХ.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	Адрес фактического месторасположения: 127015, г. Москва, улица Новодмитровская, д. 2, корп. 1, 18 этаж, помещение СХ.
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	Численность работающих сотрудников по состоянию на 31 декабря 2019 года – 154 человека.
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Валютой бухгалтерской (финансовой) отчетности является рубль Российской Федерации.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Рынки стран с переходной экономикой, включая рынок Российской Федерации (далее – «РФ»), подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Российской Федерации в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.</p> <p>Относительно жесткая денежно-кредитная политика в 2019 году и слабая динамика реальных располагаемых доходов замедлили экономический рост в 2019 году. По-прежнему существенное воздействие на экономику оказывают международные санкции в отношении России, а также разногласия с США и ЕС.</p> <p>На автомобильном рынке представлены три категории участников, предлагающих страхование: розничные банки, кэптивные банки автопроизводителей и автодилеры. Помимо традиционного автострахования автодилеры активно продают продукты кредитного страхования клиентов, страхование с условием гарантированной защиты актива (далее – «GAP-страхование»), а также иные виды автострахования и вспомогательных услуг (оказываемых в рамках договора страхования), отказываясь от посредничества банков, т.е. напрямую приобретая такие продукты у страховых компаний. Применительно к новым автомобилям, среди автопроизводителей наблюдается тенденция к включению продленной гарантии (далее – «EW») в периметр своей деятельности, т.е. эти продукты предлагаются не форме страхования, а в форме услуги.</p> <p>Компания полагает, что в настоящее время российский рынок банковского страхования в недостаточной степени ориентирован на потребителей. Стратегия Компании направлена на постепенный переход с направлений с высокими аквизиционными расходами на новые продукты для автомобильного рынка и рынка ипотечного страхования с использованием цифровых технологий. В основе данной стратегии лежит переход от стандартизированных продуктов к модели дистрибуции, в рамках которой Компания должна стать партнером, обеспечивающим предоставление дистрибьюторам продуктов и услуг с более высокой добавленной стоимостью, ориентированных на конечного потребителя и основанных на применении данных. Предполагается также осуществление необходимых инвестиций в развитие средств информационной безопасности, обновление инфраструктуры, установку оборудования и программного обеспечения. Компания выбрала несколько приоритетных направлений трансформации своей бизнес-модели, направленных на создание для дистрибьюторов инструментов и услуг, позволяющих выделиться среди конкурентов. Конечная цель данной стратегии состоит в монетизации созданных активов с целью повышения рентабельности бизнеса и ценности для конечных потребителей.</p> <p>Центральным Банком РФ был введен в действие так называемый «период охлаждения», в соответствии с которым страховая компания обязана в полном объеме возместить клиенту уплаченные им страховые премии, если клиент примет решение расторгнуть договор страхования в течение</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>5 дней с момента вступления договора в силу; начиная с 2018 года, этот период увеличен до 14 дней, что оказало влияние на количество расторгнутых договоров страхования из общего числа договоров, заключенных Компанией в 2019 году.</p> <p>В течение 2019 года ЦБ РФ, являющийся единым органом банковского и страхового регулирования, предпринимал шаги по усилению контроля и надзора за исполнением нормативных требований в страховом секторе, в том числе касательно повышения прозрачности и раскрытия информации для конечных потребителей основных продуктов, а также условий договоров, включая продукты кредитного страхования клиентов. В Компании были также разработаны доступные для понимания шаблоны договоров с конечными потребителями, а также документация с информацией для клиентов. В декабре 2019 года был принят закон о возврате заемщику части страховой премии при досрочном погашении кредита, который вступит в силу в сентябре 2020 года. Это окажет негативное влияние на финансовые результаты Компании в 2020 году.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными положениями Банка России 508-П, 505-П, 501-П, 494-П, 493-492-П, 491-П, 490-П, 489-П, 488-П, 487-П, 486-П, 526-П, 524-П, 523-520-П, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).</p> <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые учитываются по справедливой стоимости.</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности оценка финансовых активов и пассивов ООО «СК КАРДИФ» для целей отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с федеральным законом №402 – ФЗ «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России:</p> <ol style="list-style-type: none"> «О Плате счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» № 486-П от 2 сентября 2015 года. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» № 487-П от 2 сентября 2015 года. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» № 488-П от 2 сентября 2015 года. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» № 489-П от 4 сентября 2015 года. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» № 490-П от 4 сентября 2015 года. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации» № 491-П от 4 сентября 2015 года. «Отраслевой стандарт о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, назначение которых не определено, полученных по договорам отступного, залога, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» № 492-П от 22 сентября 2015 года.</p> <p>8. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» № 493-П от 1 октября 2015 года.</p> <p>9. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» № 494-П от 1 октября 2015 года.</p> <p>10. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» № 501-П от 5 ноября 2015 года.</p> <p>11. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» № 508-П от 3 декабря 2015 года.</p> <p>12. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» № 520-П от 16 декабря 2015 года.</p> <p>13. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями» № 523-П от 28 декабря 2015 года.</p> <p>14. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» № 524-П от 28 декабря 2015 года.</p> <p>15. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета обесценения финансовых активов некредитными финансовыми организациями» (в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»).</p> <p>16. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» № 526-П от 28 декабря 2015 года.</p> <p>А также Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), которые включают стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по международным стандартам финансовой отчетности, стандарты («IAS») и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям («SIC»), утвержденные Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности.</p> <p>Методы бухгалтерского учета, по которым предполагается выбор вариантов, устанавливается Учетной политикой страховой компании.</p> <p>Статьи Компании измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует (далее - функциональная валюта). Функциональной валютой Компании является российский рубль (далее - руб.). Валютой представления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является российский рубль. Все значения указаны в тысячах рублей.</p> <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основании предположения о непрерывности деятельности Компании в будущем.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм произведена в связи с изменением учетной политики в части критериев признания денежных средств и их эквивалентов: отнесением депозитов «овернайт» и депозитов до востребования, к денежным эквивалентам.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание																																																															
1	2	3	4																																																															
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Депозиты «Овернайт» и депозиты до востребования переклассифицированы из показателей статей «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» в показатели статей «Денежные средства и их эквиваленты» на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017.																																																															
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	<p>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</p> <p>Код формы по ОКУД: 0420125 (тыс. руб.)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>На 31 декабря 2018 г. до реклассификации</th> <th>Сумма реклассификации</th> <th>На 31 декабря 2018 г. после реклассификации</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Денежные средства и их эквиваленты»</td> </tr> <tr> <td>203 031</td> <td>285 890</td> <td>488 921</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»</td> </tr> <tr> <td>1 692 095</td> <td>(285 890)</td> <td>1 406 205</td> </tr> </tbody> </table> <table border="1"> <thead> <tr> <th>На 31 декабря 2017 г. до реклассификации</th> <th>Сумма реклассификации</th> <th>На 31 декабря 2017 г. после реклассификации</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Денежные средства и их эквиваленты»</td> </tr> <tr> <td>217 039</td> <td>202 272</td> <td>419 311</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»</td> </tr> <tr> <td>2 140 362</td> <td>(202 272)</td> <td>1 938 090</td> </tr> </tbody> </table> <p>ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</p> <p>Код формы по ОКУД: 0420128 (тыс. руб.)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>За 2018 г. до реклассификации</th> <th>Сумма реклассификации</th> <th>За 2018 г. после реклассификации</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах»</td> </tr> <tr> <td>424 462</td> <td>83 618</td> <td>508 080</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности»</td> </tr> <tr> <td>(475 030)</td> <td>83 618</td> <td>(391 412)</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Сальдо денежных потоков за отчетный период»</td> </tr> <tr> <td>(34 434)</td> <td>83 618</td> <td>49 184</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода»</td> </tr> <tr> <td>217 039</td> <td>202 272</td> <td>419 311</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Наименование показателя «Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода»</td> </tr> <tr> <td>203 031</td> <td>285 890</td> <td>488 921</td> </tr> </tbody> </table>	На 31 декабря 2018 г. до реклассификации	Сумма реклассификации	На 31 декабря 2018 г. после реклассификации	Наименование показателя «Денежные средства и их эквиваленты»			203 031	285 890	488 921	Наименование показателя «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»			1 692 095	(285 890)	1 406 205	На 31 декабря 2017 г. до реклассификации	Сумма реклассификации	На 31 декабря 2017 г. после реклассификации	Наименование показателя «Денежные средства и их эквиваленты»			217 039	202 272	419 311	Наименование показателя «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»			2 140 362	(202 272)	1 938 090	За 2018 г. до реклассификации	Сумма реклассификации	За 2018 г. после реклассификации	Наименование показателя «Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах»			424 462	83 618	508 080	Наименование показателя «Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности»			(475 030)	83 618	(391 412)	Наименование показателя «Сальдо денежных потоков за отчетный период»			(34 434)	83 618	49 184	Наименование показателя «Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода»			217 039	202 272	419 311	Наименование показателя «Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода»			203 031	285 890	488 921
На 31 декабря 2018 г. до реклассификации	Сумма реклассификации	На 31 декабря 2018 г. после реклассификации																																																																
Наименование показателя «Денежные средства и их эквиваленты»																																																																		
203 031	285 890	488 921																																																																
Наименование показателя «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»																																																																		
1 692 095	(285 890)	1 406 205																																																																
На 31 декабря 2017 г. до реклассификации	Сумма реклассификации	На 31 декабря 2017 г. после реклассификации																																																																
Наименование показателя «Денежные средства и их эквиваленты»																																																																		
217 039	202 272	419 311																																																																
Наименование показателя «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»																																																																		
2 140 362	(202 272)	1 938 090																																																																
За 2018 г. до реклассификации	Сумма реклассификации	За 2018 г. после реклассификации																																																																
Наименование показателя «Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах»																																																																		
424 462	83 618	508 080																																																																
Наименование показателя «Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности»																																																																		
(475 030)	83 618	(391 412)																																																																
Наименование показателя «Сальдо денежных потоков за отчетный период»																																																																		
(34 434)	83 618	49 184																																																																
Наименование показателя «Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода»																																																																		
217 039	202 272	419 311																																																																
Наименование показателя «Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода»																																																																		
203 031	285 890	488 921																																																																
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	На 31 декабря 2017 по показателю «Денежные средства и их эквиваленты» сумма реклассификации составила 202 272 тыс. руб., по показателю «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» сумма реклассификации составила (202 272) тыс. руб.																																																															

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности по Отраслевым стандартам бухгалтерского учета и Международным стандартам финансовой отчетности требует от руководства ООО «СК КАРДИФ» суждений, оценок и допущений в процессе применения учетной политики, которые связаны с неопределенностью в факторах оценки на отчетную дату. Оценочные значения и лежащие в основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считаются обоснованными в конкретных условиях и служат основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не могут быть получены из других источников. Появление дополнительной информации может привести к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	<p>Основные допущения относятся к неопределенности в отношении обязательств по договорам страхования. Для договоров страхования оценку резерва необходимо производить как в отношении ожидаемых итоговых заявленных, но не урегулированных убытков на отчетную дату («РЗУ»), так и в отношении ожидаемых итоговых произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату («РПНУ»). Компания производит оценку РЗУ и РПНУ на недисконтированной основе. Зачастую может пройти достаточно большой период времени с непосредственной даты наступления страхового случая до предоставления информации об этом случае в страховую компанию, а в некоторых типах страховых полисов РПНУ составляют существенную часть обязательств по договорам страхования.</p> <p>Руководство Компании пересмотрело подход к формированию РПНУ. До конца 2019 года компания использовала метод Борнхьюттера-Фергюсона, основанный на треугольниках оплаченных убытков. С 31 декабря 2019 года для продуктов – рисков с достаточной статистикой по убыткам РПНУ считается на базе треугольников понесенных убытков, для остальных продуктов – рисков методом ожидаемой убыточности, подробное описание представлено в примечании 15.3.1. Данный подход обеспечивает лучшее представление об обязательствах компании на конец отчетного периода.</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	В ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют операции по страхованию жизни.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	Сформированные резервы не предоставляют точные значения будущих обязательств компании, однако являются оценкой будущих выплат, как правило, полученных с использованием актуарных методик прогнозирования убытков (например, метод треугольников убытков) на отчетную дату. Сформированные резервы представляют собой предположения о будущих выплатах и расходах на урегулирование убытков на основе имеющегося опыта компании с учетом фактов и обстоятельств, имеющих на момент оценки, а также с учетом анализа исторической динамики урегулирования, трендов, относящихся к величине и частоте возникновения страховых претензий и другим факторам. Процесс оценки основан на использовании наиболее актуальной информации, имеющейся на дату формирования резервов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Вместе с этим возможны изменения в расчетных резервах ввиду ряда факторов, влияющих на размер оценочных выплат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • факторы возникновения изменений (частота, размер, тренд развития убытков) между оценочными и фактическими выплатами; • изменения временных лагов между происхождением убытка, заявлением об убытке (со стороны застрахованного или третьих лиц) и окончательным урегулированием претензии; • изменения нормативно-правовых норм; • политическая и экономическая ситуация, которая может изменить некоторые взаимосвязанные макроэкономические параметры (инфляция, обменные курсы, ставки дохода от капиталовложений). <p>Резерв неистекшего риска (далее – «РНР») создается после проведения теста на достаточность обязательств. В случае если Компания ожидает превышения расчетного будущего оттока денежных средств над соответствующим притоком денежных средств, создается РНР. РНР является дополнительным резервом, создаваемым сверх РНП, для ситуаций, когда резерва незаработанной премии будет недостаточно для покрытия выплат и расходов, связанных с неистекшими рисками. РНР рассчитывается на уровне всего страхового портфеля Компании.</p> <p>Компания производит ретроспективный анализ развития убытков. Анализ демонстрирует отношение фактически оплаченных убытков и переоцененного остатка резерва к созданными РЗНУ и РПНУ на конец соответствующих предыдущих отчетных лет. При превышении отношения над принятым Компанией, принимается решение о пересмотре методик прогнозирования убытков.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится участником договорных отношений по инструменту.</p> <p>Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), добавляются или вычитаются из справедливой стоимости финансовых активов или финансовых обязательств, при необходимости, при первоначальном признании. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов или финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.</p> <p>Финансовые активы. При первоначальном признании финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, или как производные инструменты, обозначенные как инструменты хеджирования при эффективном хеджировании, по мере необходимости. Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости с учетом непосредственно связанных затрат по сделке, которые относятся к приобретению финансового актива, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Классификация зависит от цели, для которой инвестиции были приобретены или возникли. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае, когда документально подтвержденная инвестиционная стратегия Компании заключается в управлении финансовыми инвестициями на основе справедливой стоимости, поскольку соответствующие обязательства также управляются на этой основе. Категории, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи используются, когда соответствующие обязательства (включая средства акционеров) учитываются по амортизированной стоимости и/или пассивно управляются.</p> <p>Покупки или продажи финансовых активов, которые требуют поставки активов в течение периода времени, установленного правилами или соглашениями на рынке (обычные сделки), признаются на дату сделки, то есть на дату, когда Компания берет на себя обязательство купить или продать актив.</p> <p>Финансовые обязательства. Финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости.</p> <p>Финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства сроком более 12 месяцев впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания обязательств, а также в процессе амортизации эффективной процентной ставки.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом любых скидок или премий при приобретении, а также комиссионных или расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включена в финансовые расходы в отчете о прибылях и убытках.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Активы и обязательства в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СК КАРДИФ» представляются в рублях (функциональной валюте отчета). Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в функциональной валюте по курсу на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на конец отчетного периода.</p> <p>Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в Отчете о прибылях и убытках как прибыли или убытки с иностранной валютой.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2019 года основной обменный курс, использовавшийся для пересчета сумм в иностранной валюте, составлял 61.9057 руб. за 1 долл. США и 69.3406 руб. за 1 евро (на 31 декабря 2018 составлял 69.4706 руб. за 1 долл. США и 79.4605 руб. за 1 евро).</p>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>ООО «СК КАРДИФ» продолжает осуществлять свою деятельность, не имеет намерений в ликвидации или прекращении деятельности с обозримым будущим. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.</p>
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>ООО «СК КАРДИФ» не производило пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля, т.к. Компания была создана после 31 декабря 2002 года.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>8.1. Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в текущем году. В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:</p> <p>МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Компания впервые применила требования МСФО (IFRS) 16 «Аренда», используя ретроспективный модифицированный подход, согласно которому суммарный эффект от первого применения стандарта отражается в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 года. В соответствии с указанным методом сравнительная информация за предыдущие периоды не пересчитывается, а представляется также, как она была представлена ранее согласно требованиям МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующих интерпретаций к нему. Информация об изменениях в учетной политике представлена ниже.</p> <p>МСФО (IFRS) 16 «Аренда» внес существенные изменения в порядок учета у арендатора, устранив деление аренды на операционную и финансовую, и установив требования признания прав пользования активами и обязательства по аренде на дату начала отношений аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды малоценных базовых активов.</p> <p>На момент перехода на новые правила учета согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Компания применила следующие упрощения практического характера:</p> <ul style="list-style-type: none"> • продолжила применять выводы о наличии аренды в отношении договоров, которые до перехода на новые правила были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 «Аренда» и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды»; • применила ставку привлечения дополнительных заемных средств Компании, действующую на дату первого применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда», в отношении обязательств, ранее классифицированных как обязательства по операционной аренде; • применила суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды. <p>Поскольку Компания не имеет краткосрочной аренды, то следующие способы не применимы к Компании. Следовательно, Компания:</p> <ul style="list-style-type: none"> • не отразила право пользования активами и соответствующее обязательство по аренде в отношении краткосрочных договоров аренды и договоров аренды, базовые активы которых имеют низкую стоимость; • применила правила учета к договорам операционной аренды, срок аренды которых истекает в течение 12 месяцев с 1 января 2019 года, аналогичные правилам учета договоров краткосрочной аренды. <p><i>Изменение в порядке учета аренды</i></p> <p>До 1 января 2019 года аренда основных средств классифицировалась как финансовая или операционная. Арендная плата по операционной аренде (за вычетом льгот, предоставленных арендодателем) относилась на финансовый результат на равномерной основе в течение всего срока аренды.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание										
1	2	3	4										
			<p>Начиная с 1 января 2019 года, в учете требуется признать право пользования активами и соответствующее обязательство на дату, на которую базовый актив становится доступным для использования Компанией. Каждый арендный платеж распределяется на сумму основного долга и расходы на проценты. Расходы на проценты относятся на прибыль или убытки в течение всего срока аренды таким образом, чтобы обеспечить применение постоянной периодической ставки дисконтирования на оставшееся непогашенным сальдо обязательства по аренде. Право пользования активом амортизируется в течение наименьшего из сроков: срока полезного использования базисного актива (актива в аренде) или срока аренды, за исключением случаев, когда условия аренды предусматривают опцион на покупку базового актива и имеется достаточная уверенность в том, что этот опцион будет исполнен. В таком случае актив амортизируется в течение срока полезного использования актива.</p> <p>Активы и обязательства, возникающие в связи с договорами аренды, на момент признания отражаются в учете на основе дисконтированной стоимости. Обязательства по аренде включают дисконтированную стоимость следующих выплат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • переменные арендные платежи, которые зависят от индекса потребительских цен; • выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. <p>Право пользования активом оценивается по фактической стоимости и включает следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • величину первоначальной оценки обязательства по аренде; • любые арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. <p>В результате на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 Компания признала 125 586 тыс. руб. Активов в форме права пользования и 122 193 тыс. руб. Арендных обязательств по этим договорам аренды.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием дополнительной ставки заимствования арендатора на 1 января 2019 года. Средневзвешенная дополнительная ставка заимствования арендатора, применяемая к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, составила 9.46%.</p> <p>В отношении аренды, ранее классифицированной как финансовая аренда, предприятие признало балансовую стоимость актива по аренде и обязательства по аренде непосредственно перед переходом в качестве балансовой стоимости актива по праву пользования и обязательства по аренде на дату первоначального применения.</p> <p>В таблицах ниже показана сумма корректировки для каждой статьи финансового отчета, на которую повлияло применение МСФО (IFRS) 16 за текущий год.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Влияние на отчет о прибылях и убытках</th> <th>2019 год</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Увеличение амортизации актива в форме права пользования (Операционные расходы)</td> <td>(15 168)</td> </tr> <tr> <td>Увеличение прочих расходов (Прочие (убыток) / доходы)</td> <td>(10 931)</td> </tr> <tr> <td>Снижение стоимости помещений (Операционные расходы)</td> <td>21 310</td> </tr> <tr> <td>Увеличение / (уменьшение) прибыли за год</td> <td>(4 789)</td> </tr> </tbody> </table>	Влияние на отчет о прибылях и убытках	2019 год	Увеличение амортизации актива в форме права пользования (Операционные расходы)	(15 168)	Увеличение прочих расходов (Прочие (убыток) / доходы)	(10 931)	Снижение стоимости помещений (Операционные расходы)	21 310	Увеличение / (уменьшение) прибыли за год	(4 789)
Влияние на отчет о прибылях и убытках	2019 год												
Увеличение амортизации актива в форме права пользования (Операционные расходы)	(15 168)												
Увеличение прочих расходов (Прочие (убыток) / доходы)	(10 931)												
Снижение стоимости помещений (Операционные расходы)	21 310												
Увеличение / (уменьшение) прибыли за год	(4 789)												

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание																															
1	2	3	4																															
			<table border="1"> <thead> <tr> <th>Влияние на активы, обязательства и капитал по состоянию на 1 января 2019 г.</th> <th>Первоначально отражено в бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ</th> <th>Корректировки по МСФО (IFRS) 16</th> <th>Согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Основные средства</td> <td>-</td> <td>125 586</td> <td>125 586</td> </tr> <tr> <td>Прочие активы</td> <td>58 138</td> <td>(3 393)</td> <td>54 745</td> </tr> <tr> <td>Общее влияние на активы</td> <td>-</td> <td>122 193</td> <td>122 193</td> </tr> <tr> <td>Займы и прочие привлеченные средства</td> <td>-</td> <td>122 193</td> <td>122 193</td> </tr> <tr> <td>Общее влияние на обязательства</td> <td>-</td> <td>122 193</td> <td>122 193</td> </tr> <tr> <td>Нераспределенная прибыль</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table>	Влияние на активы, обязательства и капитал по состоянию на 1 января 2019 г.	Первоначально отражено в бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ	Корректировки по МСФО (IFRS) 16	Согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ	Основные средства	-	125 586	125 586	Прочие активы	58 138	(3 393)	54 745	Общее влияние на активы	-	122 193	122 193	Займы и прочие привлеченные средства	-	122 193	122 193	Общее влияние на обязательства	-	122 193	122 193	Нераспределенная прибыль	-	-	-			
Влияние на активы, обязательства и капитал по состоянию на 1 января 2019 г.	Первоначально отражено в бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ	Корректировки по МСФО (IFRS) 16	Согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ																															
Основные средства	-	125 586	125 586																															
Прочие активы	58 138	(3 393)	54 745																															
Общее влияние на активы	-	122 193	122 193																															
Займы и прочие привлеченные средства	-	122 193	122 193																															
Общее влияние на обязательства	-	122 193	122 193																															
Нераспределенная прибыль	-	-	-																															
			<p>Прочие новые и измененные стандарты МСФО, действующие на текущий год, но не оказавшие существенного влияния на Компанию.</p> <p>Следующие измененные стандарты вступили в силу с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Интерпретация КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). • Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). • Ежегодные улучшения цикла МСФО 2015-2017 – поправки к МСФО 3, МСФО 11, МСФО 12 и МСБУ 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). • Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). <p>МСФО, вступившие в силу, но не применяемые Компанией.</p> <p>На дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не применяла следующий стандарт:</p> <p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Компаниям, основным видом деятельности которых является страхование, разрешено отложить переход с МСФО (IFRS) 39 на МСФО (IFRS) 9 до наступления годового периода, начинающегося 1 января 2021 года, или до даты начала применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», если последнее будет осуществлено до 1 января 2021 года. В связи с тем, что основным видом деятельности Компании является страхование, руководство Компании воспользовалось вышеуказанной возможностью. Руководство Компании проводит анализ возможного влияния этих изменений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании. Предоставление обоснованной финансовой оценки данного воздействия до того, как будет завершен анализ, не представляется возможным.</p>																															

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>МСФО (IFRS) 9 предполагает введение новых требований в отношении:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств; 2. обесценения финансовых активов; а также 3. общих правил учета хеджирования. <p>Подробное описание данных требований представлено ниже.</p> <p><u>Чистый процентный доход.</u> Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибыли или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и обязательствами» и «Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ»).</p> <p>Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства (или, если применимо, в течение более короткого срока). Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.</p> <p>В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договорностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.</p> <p>Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.</p> <p><u>Чистые доходы по услугам и комиссии.</u> Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше).</p> <p><u>Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ.</u> Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ включает в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ, за исключением предназначенных для торговли.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p><u>Финансовые активы.</u> Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.</p> <p>Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.</p> <p><u>Финансовые активы категории ОССЧПУ.</u> Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или ● активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива; ● активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости. <p>Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.</p> <p><u>Реклассификация.</u> В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Компания удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Компании. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).</p> <p><u>Модификация и прекращение признания финансовых активов.</u> Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).</p> <p><u>Финансовые обязательства категории ОССЧПУ.</u> Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:</p> <ul style="list-style-type: none"> • принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем; • при первоначальном принятии к учету входит в портфель финансовых инструментов, управляемый Компанией как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или • является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования. <p>Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> • применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или • финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Компании, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или • финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ. <p>Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такая прибыль или убыток не участвует в отношениях, обозначенных как отношения хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «Чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках.</p> <p>При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.</p> <p><u>Прочие финансовые обязательства.</u> Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Впоследствии прочие финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.</p> <p><i>Прекращение признания финансовых обязательств.</i> Компания прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Руководство не ожидает, что применение поправок окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.</p> <p>8.2. В целях предоставления более надежной и более уместной информации Компании в соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» классифицировало в состав денежных средств и денежных эквивалентов депозиты «овернайт» и депозиты до востребования с ретроспективным пересчетом сравнительных данных на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2018 года.</p>
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>9.1. Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу. На дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». ● МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». ● МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». ● МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». ● Концептуальная основа: Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО. <p>МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».</p> <p>Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.</p> <p>Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.</p> <p>Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 года с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Проект поправок к МСФО (IFRS) 17 рассматривает проблемы и проблемы внедрения, которые были выявлены после публикации МСФО (IFRS) 17. Одним из основных предлагаемых изменений является отсрочка даты</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>первоначального применения МСФО (IFRS) 17 на один год до годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.</p> <p>Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.</p> <p>Руководство Компании проводит анализ возможного влияния этих изменений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании. Предоставление обоснованной финансовой оценки данного воздействия до того, как будет завершен анализ, не представляется возможным.</p> <p>Поправка к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.</p> <p>Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании в будущих периодах в случае возникновения таких операций.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса». В соответствии с данными поправками, для того, чтобы считаться бизнесом, приобретенная интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать, как минимум, вклад и принципиально значимый процесс, которые в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. Поправки сужают определение бизнеса и отдачи, исключив из определения «способность обеспечить доход в форме снижения затрат», смещая акцент на отдачу в виде товаров и услуг, предоставляемых клиентам.</p> <p>Поправки также снимают необходимость оценки возможностей участников рынка заменить любые недостающие ресурсы или процессы их собственными вкладами и процессами для продолжения получения отдачи.</p> <p>Кроме этого, поправки вводят дополнительный тест на концентрацию справедливой стоимости, который позволяет упростить оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса».</p> <p>Поправки вступают в силу в отношении объединений бизнеса, для которых дата приобретения совпадает с началом или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>после этой даты. Допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности». Поправки призваны облегчить понимание понятия «существенности», не изменяя базовое определение.</p> <p>Концепция «маскировки» существенной информации путем ее представления вместе с несущественной информацией была включена, как часть обновленного определения.</p> <p>Порог «существенности» информации для пользователей был повышен с «может повлиять» на «можно обоснованно ожидать, что повлияет».</p> <p>Определение существенности, представленное в МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» было заменено отсылкой к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Совет по МСФО внес поправки в прочие стандарты и в Концептуальные основы, которые содержат ссылки на определение существенности или используют этот термин, с целью обеспечения его последовательного применения.</p> <p>Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2020 года и после этой даты, применяется перспективно. Допускается досрочное применение. Руководство Компании не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании.</p> <p>Поправки к ссылкам Концептуальных основ в стандартах МСФО. Вместе с пересмотренной Концептуальной основой, которая вступила в силу после публикации 29 марта 2018 года, МСФО также выпустил Поправки к ссылкам на Концептуальную основу в стандартах МСФО. Документ содержит поправки к МСФО (IFRS) 2, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 6, МСФО (IFRS) 14, МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 34, МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 38, КМРФО (IFRIC) 12, КМРФО (IFRIC) 19, КМРФО (IFRIC) 20, КМРФО (IFRIC) 22 и ПКР (SIC) 32.</p> <p>Однако не все поправки обновляют положения в отношении ссылок и цитат, так чтобы они ссылались на пересмотренную концептуальную основу. Некоторые положения обновляются только для того, чтобы указать, на какую версию Концепции они ссылаются (Принципы КМСФО, принятые КМСФО в 2001 году, Концепцию КМСФО 2010 года или новую пересмотренную Концепцию 2018 года) или указать, что определения в Стандарте не были обновлены новыми определениями, разработанными в пересмотренной Концептуальной основе.</p> <p>Поправки, которые фактически являются обновлениями, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.</p> <p>9.2. Начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, Компания пересмотрела подход к формированию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»). Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность является первой единой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, одновременно удовлетворяющей требованиям ОСБУ и МСФО.</p> <p>Соответственно, Компания изменила некоторые положения учетной политики по МСФО. До 1 января 2019 Компания применяла «Групповую политику составления отчетности по</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>МСФО» (далее по тексту – «Групповая политика») для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО. Изменения в учетной политике по МСФО можно разделить на:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Изменения, связанные с расхождением между прогнозными и фактическими значениями (1); и • Изменения, связанные с устранением разниц в методиках учета в соответствии с ОСБУ и МСФО (2). <p>(1) Групповая политика подразумевала подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности с использованием процесса быстрого закрытия отчетного периода ("fast close"), который требовал проведения оценки остатков по счетам на отчетную дату и оценки операций за последний месяц отчетного года. Прогнозные значения и лежащие в основе допущения формировались исходя из прошлого опыта и иных факторов, которые считались обоснованными в конкретных обстоятельствах и служили основанием для выработки суждений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую нельзя было получить напрямую из других источников. Несмотря на то, что такие оценки основывались на имеющейся на тот момент у Руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могли отличаться от указанных оценок.</p> <p>(2) Групповая политика устанавливала отличающиеся от ОСБУ методики расчёта отдельных показателей бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств. Существенными разнициами в методиках являлись методологии расчёта резерва убытков (резерв произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ»); резерв заявленных, но не урегулированных убытков («РЗНУ») и методологии расчёта резерва неистёкшего риска («РНР»).</p> <p>РПНУ. Согласно Групповой политике, РПНУ оценивался с использованием метода ожидаемой убыточности, основанного на фактическом уровне убыточности, наблюдаемом за предыдущие отчетные периоды. Для составления отчётности по ОСБУ Компания использует метод Борнхьюттера-Фергюсона, основанный на треугольниках оплаченных убытков. Данный метод не противоречит МСФО и является общепринятой практикой для оценки РПНУ.</p> <p>РЗНУ. Для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности по Групповой политике для расчёта РЗНУ применялся процент отказов, который рассчитывался исходя из фактического уровня отказов за предыдущие отчетные периоды. Согласно Групповой политике, Компания также резервировала убытки, по которым истёк срок исковой давности. Для составления отчётности по ОСБУ Компания высвобождает резерв по убыткам, по которым истёк срок исковой давности и, начиная с 1 января 2019 года, применяет процент отказов. Данный метод не противоречит МСФО и является общепринятой практикой для оценки РЗНУ.</p> <p>РНР. Согласно Групповой политике, РНР оценивался на уровне партнёра-продукта, а для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ РНР рассчитывается на уровне всего страхового портфеля Компании. В результате такого расчёта в бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ данный резерв не формируется. Данный метод не противоречит МСФО и является общепринятой практикой для оценки РНР.</p> <p>Так как учетные политики, используемые Компанией для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности по МСФО, изменились, согласно МСФО (IAS) 8 «Учетная</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» в отношении данных изменений применены требования ретроспективного применения учетной политики и раскрытия информации. Соответственно, Компания применила изменения учетной политики в отношении всех показателей Бухгалтерского баланса и Отчета о финансовых результатах, составленных в соответствии с Групповой политикой, на ретроспективной основе. Ниже представлены изменения в сравнительных показателях бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Групповой политикой, на 31 декабря 2017 года, на 31 декабря 2018 года и за 2018 год (Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчёт об изменении капитала).

Бухгалтерский баланс

	По состоянию на 31 декабря 2018 года			По состоянию на 1 января 2018 года		
	Согласно выпущенной бухгалтерской (финансовой) отчетности по МСФО	Корректировка	Согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ/ пересмотр по МСФО	Согласно выпущенной бухгалтерской (финансовой) отчетности по МСФО	Корректировка	Согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ/ пересмотр по МСФО
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	316 644	172 277	488 921	241 243	178 068	419 311
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 499 704	(93 499)	1 406,205	2 005 056	(66 966)	1 938 090
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 346 511	16 144	5 362 655	4 611 304	7 888	4 619 192
Страховая и прочая дебиторская задолженность	445 937	(445 937)	-	448 698	(448 698)	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	217 032	217 032	-	311 630	311 630
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	15 108	15 108	-	5 440	5 440
Предоплаты	76 300	(76 300)	-	210 041	(210 041)	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 894	3 837	5 731	10 931	(2 971)	7 960
Нематериальные активы	26 639	5 961	32 600	1 389	10 381	11 770
Основные средства	122 607	(7 720)	114 887	18 158	26 423	44 581
Отложенные аквизиционные расходы	10 410 005	34 139	10 444 144	9 919 723	90 038	10 009 761
Требования по текущему налогу на прибыль	-	69 542	69 542	-	133 446	133 446
Отложенные налоговые активы	52 864	(50 137)	2 727	121 875	(116 421)	5 454
Прочие активы	1 353	56 785	58 138	719	102 396	103 115
Итого активов	18 300 458	(82 768)	18 217 690	17 589 137	20 613	17 609 750
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	639 969	95 878	735 847	491 745	50 101	541 846
Задолженность по отложенному агентскому вознаграждению	248 143	(248 143)	-	158 807	(158 807)	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13 767 685	(301 174)	13 466 511	13 537 017	(567 879)	12 969 138
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	2 111	2 111	-	4 569	4 569
Отложенные налоговые обязательства	-	183 514	183 514	15 135	177 041	192 176
Резервы – оценочные обязательства	-	50 010	50 010	-	116 984	116 984
Прочие обязательства	210 022	(71 650)	138 372	357 483	(264 755)	92 728
Итого обязательств	14 865 819	(289 454)	14 576 365	14 560 187	(642 746)	13 917 441
КАПИТАЛ						
Уставный капитал	120 000	-	120 000	120 000	-	120 000
Добавочный капитал	720 000	(160 000)	560 000	720 000	(160 000)	560 000
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(65 503)	12 915	(52 588)	60 542	6 309	66 851
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2 660 142	353 771	3 013 913	2 128 408	817 050	2 945 458
Итого капитала	3 434 639	206 686	3 641 325	3 028 950	663 359	3 692 309

Отчет о финансовых результатах

	2018 год		
	Согласно выпущенной бухгалтерской (финансовой) отчетности по МСФО	Корректировка	Согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ/ пересмотр по МСФО
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	8 359 877	66 072	8 425 949
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 834 939	38 768	8 873 707
страховые премии, переданные в перестрахование	(704)	(1 265)	(1 969)
изменение резерва незаработанной премии	(468 557)	26 267	(442 290)
Изменение резерва неистекшего риска	(3 165)	3 165	-
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(2 636)	(863)	(3 499)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	(341 365)	(332 846)	(674 211)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(571 600)	(24 175)	(595 775)
расходы по урегулированию убытков	(6 247)	(19 212)	(25 459)
доля перестраховщиков в выплатах	1 828	(1 682)	146
изменение резервов убытков	241 055	(296 138)	(55 083)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	(6 401)	7 671	1 270
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	-	690	690
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(6 563 574)	(237 100)	(6 800 674)
аквизиционные расходы	(6 922 207)	(312 851)	(7 235 058)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	490 282	(55 898)	434 384
Отложенное агентское вознаграждение	(131 649)	131 649	-
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	4 006	4 006
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(23 587)	(23 587)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	1 454 938	(523 455)	931 483
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	1 454 938	(523 455)	931 483
Процентные доходы	513 834	(383)	513 451
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	10 509	10 723	21 232
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	524 343	10 340	534 683
Общие и административные расходы	(836 103)	(67 250)	(903 353)
Прочие доходы	4 768	30 711	35 479
Прочие расходы	-	(17 148)	(17 148)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	(831 335)	(53 687)	(885 022)
Прибыль (убыток) до налогообложения	1 147 946	(566 802)	581 144
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	(216 212)	103 523	(112 689)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	(130 825)	42 061	(88 764)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	(85 387)	61 462	(23 925)
Прибыль (убыток) после налогообложения	931 734	(463 279)	468 455
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	(126 045)	6 606	(119 439)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	(126 045)	6 606	(119 439)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(157 556)	10 847	(146 709)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	31 511	(2 169)	29 342
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	(2 072)	(2 072)
выбытие	-	(2 590)	(2 590)
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	-	518	518
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	(126 045)	6 606	(119 439)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	805 689	(456 673)	349 016

Отчет об изменении капитала

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Фонд переоценки	Всего капитал
31 декабря 2017 года	120 000	720 000	2 128 408	60 542	3 028 950
Изменение учетной политики	-	(160 000)	817 050	6 309	663 359
31 декабря 2017 года (пересмотрено)	120 000	560 000	2 945 458	66 851	3 692 309
Чистая прибыль за год (пересмотрено)	-	-	468 455	-	468 455
Дивиденды выплаченные	-	-	(400 000)	-	(400 000)
Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога (пересмотрено)	-	-	-	(119 439)	(119 439)
31 декабря 2018 года (пересмотрено)	120 000	560 000	3 013 913	(52 588)	3 641 325

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть легко конвертированы в денежные средства и включают наличные денежные средства и денежные средства на текущих расчетных счетах банков, депозиты «овернайт» и депозиты до востребования.</p> <p>Денежные средства и их эквиваленты отражаются по стоимости, которая рассчитывается как стоимость при первоначальном признании (фактический размер), уменьшенная на величину обесценения. Денежные средства и их эквиваленты не обесценены, не просрочены и не находятся в составе залоговых.</p>
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Компания размещает депозиты в банках, предоставляя денежные средства напрямую контрагентам. Все депозиты в банках и займы отражаются на момент перечисления средств контрагентам. Депозиты и займы первоначально учитываются по себестоимости, представляющей собой справедливую стоимость выплаченного возмещения, а затем по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.</p> <p>Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение.</p> <p>К договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование (метод ЭСП) не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной Компания признает разницу между амортизированными стоимостями, рассчитанными двумя разными методами, свыше 10% от амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода.</p> <p>Резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что Компания не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью и рассчитывается как текущая стоимость предполагаемых потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий, рассчитанную по исходной для данного инструмента эффективной ставке процента.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>В случае невозможности взыскания депозитов в банке, они списываются за счет соответствующего резерва под обесценение. Списание таких сумм происходит после завершения всех необходимых процедур взыскания и определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается как доход и включаются в состав прочего дохода.</p> <p>Если в результате некоторого события, произошедшего после списания, происходит снижение суммы резерва под обесценение, восстановление резерва относится на резерв под обесценение в отчете о прибыли или убытке.</p> <p>Процентные доходы по депозитам в банках и займам отражаются в прибыли или убытке за текущий период в составе процентных доходов.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Операции с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<p>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой ценные бумаги, которые руководство предполагает удерживать в течение неопределенного периода времени и продавать в случае необходимости обеспечения ликвидности и требований инвестиционной политики, а также в случае изменения условий на финансовом рынке. Руководство первоначально классифицирует ценные бумаги в момент их приобретения, и такая классификация пересматривается на регулярной основе. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, принимаются к учету по фактической стоимости (включая транзакционные издержки), а впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе рыночных котировок.</p> <p>Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и дивидендных доходов, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении инвестиций накопленные доходы или расходы, ранее признаваемые в резерве переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.</p> <p>Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и деноминированных в иностранной валюте, определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.</p> <p>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на предмет наличия признаков обесценения на каждую отчетную дату. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по инвестициям в результате одного или нескольких событий, произошедших после признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.</p> <p>Если финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, признаются обесцененными, то совокупные доходы или расходы, ранее признанные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков в том же периоде.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>Убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости финансовых активов может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.</p> <p>В случае, когда снижение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражалось в составе капитала, но возникли доказательства, подтверждающие факт обесценения, то накопленный убыток, отраженный в составе капитала, переносится из капитала в отчет о прочем совокупном доходе.</p> <p>Все имеющие регулярный характер сделки по покупке и продаже финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются на дату совершения сделки, т. е. на дату фактической передачи имущества и прав.</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Операции с долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления, признается в момент возникновения в размере фактической задолженности (по первоначальной стоимости). При последующем учете дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность тестируется на наличие признаков обесценения, при наличии которых формируются резервы под обесценение.</p> <p>Резерв под обесценение создается в случае наличия объективного свидетельства того, что Компания не сможет взыскать все причитающиеся суммы согласно первоначальным договорным условиям. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной возмещаемой стоимостью.</p>
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние или зависимые акционерные общества в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>Предоплаты отражаются на дату проведения платежа и отражаются в отчете о прибыли или убытке в периоде предоставления услуг.</p> <p>Резерв по счетам расчетов создается в том случае, если предоплаты влекут за собой потенциальный риск непредоставления услуг в соответствии с условиями договора, или при наличии доказательств, подтверждающих факт невыплаты задолженности дебитором.</p> <p>Резервы признаются в составе отчета о финансовых результатах.</p> <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи.</p>
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Компания относит в состав займов и прочих привлеченных средств обязательства по договору аренды, признанные в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Порядок признания и последующего учета обязательств по договорам аренды отражен по строке 58 настоящего примечания.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Выпущенные долговые ценные бумаги в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	<p>Финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости.</p> <p>Финансовые обязательства впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства сроком более 12 месяцев впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки признаются в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания обязательств, а также в процессе амортизации эффективной процентной ставки.</p> <p>Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом любых скидок или премий при приобретении, а также комиссионных доходов или расходов, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включена в финансовые расходы в отчете о прибылях и убытках.</p>
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	ООО «СК КАРДИФ» не использует операции по хеджированию.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания,	В соответствии с лицензиями, выданными Центральным Банком Российской Федерации СИ № 4104 и СЛ № 4104 от 18 июля 2018 года, ООО «СК КАРДИФ» осуществляет добровольное личное страхование, за исключением

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		классификация договоров страхования	<p>добровольного страхования жизни, и добровольное имущественное страхование.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» при первоначальном признании классифицирует заключаемые договора на страховые договора без наличия (отсутствия) негарантированной возможности получения дополнительных выгод и на нестраховые (сервисные) договоры.</p> <p>К страховым относятся договоры, которые содержат значительный страховой риск. Если в договоре значительный страховой риск отсутствует, то такие договора признаются нестраховыми (при условии отсутствия финансового риска).</p> <p>При определении наличия страхового риска ООО «СК КАРДИФ» ориентируется на критерии неопределенности по следующим факторам: свершения страхового случая, времени свершения страхового случая, суммы убытков при наступлении страхового случая.</p> <p>Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения при любом исходе, исключая случаи, не имеющие коммерческого содержания (т.е. не имеющие заметного влияния на экономическую сторону сделки). Если дополнительные значительные вознаграждения будут подлежать выплате в случаях, имеющих коммерческое содержание, то условие в предыдущем предложении может выполняться, даже если страховой случай в высшей степени маловероятен или даже если ожидаемая (т.е. взвешенная на основе вероятности) приведенная стоимость условных денежных потоков является незначительной по сравнению с ожидаемой приведенной стоимостью остающихся по договору потоков денежных средств.</p> <p>Дополнительные вознаграждения, описанные выше, относятся к суммам сверх тех сумм, которые бы подлежали выплате, если бы не произошел страховой случай (исключая случаи, не имеющие коммерческого содержания).</p> <p>В частности, страховой риск является значительным, если существует отличная от нуля вероятность совершения страховщиком страховой выплаты, размер которой превышает начисленную по соответствующему договору страховую премию.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» классифицирует страховые договора на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным договорам относятся договора (при наличии хотя бы одного критерия) сроком до 1 года (включительно), если в них имеется возможность в одностороннем порядке расторгнуть договор, при единовременной оплате страховой премии.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	<p>В ООО «СК КАРДИФ» отложенными аквизиционными расходами по договорам страхования признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных страховщиком при заключении договоров страхования.</p> <p>Оценка величины отложенных аквизиционных расходов осуществляется как произведение резерва незаработанной премии (далее – «РНП») на долю аквизиционных расходов в страховой премии по договору.</p> <p>Осуществляется капитализация прямых аквизиционных расходов.</p> <p>Признание отложенных аквизиционных расходов по договорам страхования прекращается на дату, когда соответствующие договоры страхования прекращены или исполнены.</p> <p>В случае недостаточности страховых резервов при проверке адекватности страховая компания списывает отложенные аквизиционные расходы.</p>
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение,	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости (размеру фактической задолженности).

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>При последующем учете дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Для целей проведения теста на обесценение дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию анализируется как на портфельной (в составе однородных групп), так и на индивидуальной основе. Необходимость оценки дебиторской задолженности на индивидуальной основе Компания выбирает на каждую отчетную дату на основании профессионального суждения.</p> <p>В случаях, когда возможно объединить дебиторскую задолженность в однородные группы, Компания применяет следующий алгоритм тестирования на обесценение дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию: просроченная дебиторская задолженность объединяется в группы по признакам «срок просрочки», по каждой группе устанавливается свой процент обесценения: 0% – при сроке возникновения дебиторской задолженности по операциям страхования 90 дней и менее; 100% – при сроке возникновения дебиторской задолженности по операциям страхования более 90 дней. Резерв по каждой группе получается как результат умножения просроченной дебиторской задолженности на процент обесценения. Итоговый резерв – результат суммирования резервов по каждой однородной группе дебиторской задолженности.</p> <p>При резервировании дебиторской задолженности по договорам страхования связанная с ней кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению, РНП, аквизиционные расходы текущего периода по вознаграждениям страховым посредникам, отложенные аквизиционные расходы уменьшаются. Они рассчитываются от новой расчетной страховой премии, уменьшенной на величину созданного резерва под обесценение дебиторской задолженности.</p> <p>При последующем восстановлении сумм резерва дебиторской задолженности увеличению подлежат кредиторская задолженность по комиссионному вознаграждению, отложенные аквизиционные расходы и РНП.</p>
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования признается в момент ее возникновения и отражается по первоначальной стоимости (размеру фактической задолженности).</p> <p>Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются на ежеквартальной основе, если в договорах перестрахования закреплено право на взаимозачет.</p> <p>Дебиторская и кредиторская задолженности по операциям сострахования с разными контрагентами не зачитываются, если условиями расчетов это не предусмотрено.</p>
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	<p>ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по страхованию жизни.</p>
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение	<p>По состоянию на отчетную дату ООО «СК КАРДИФ» проводит оценку страховых резервов, а также доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования и перестрахования по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Страховые резервы признаются в размере наилучших оценок через положительные и отрицательные разницы между оценкой по регуляторным требованиям и наилучшей оценкой. В бухгалтерском учете страховщик отражает страховые резервы в размере не ниже наилучшей оценки.</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» признает РНП, резерв заявленных, но неурегулированных убытков по договорам страхования и перестрахования, резерв произошедших, но незаявленных убытков по договорам страхования и перестрахования, резерв расходов на урегулирование убытков, РНР.</p>
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	<p>ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по страхованию жизни.</p>
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	<p>По состоянию на отчетную дату проводится оценка доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам страхования по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с принципами наилучшей оценки.</p> <p>На конец отчетного периода ООО «СК КАРДИФ» осуществляет процедуру проведения проверки активов, связанных с перестрахованием на обесценение. Для этого оценивается наличие признаков обесценивания активов по перестрахованию. К таким признакам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● снижение рейтинга должника, информация о котором известна из открытых источников; ● нарушение договора, в частности несоблюдение сроков уплаты страховой премии; ● объявление банкротства или возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации должника; ● низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности должником; ● и другие. <p>При наличии признаков обесценивания активов по перестрахованию формируются резервы под обесценивание.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>ООО «СК КАРДИФ» по краткосрочным договорам страхования признает страховую премию с даты начала несения ответственности по договору (или по каждому риску) в сумме страховой премии или с даты начала действия договора в сумме страховой премии (если дата начала несения ответственности страховщика по договору более ранняя, чем дата заключения договора).</p> <p>По долгосрочным договорам страхования в первый год страховая премия признается страховой аналогично признанию премии по краткосрочным договорам страхования, а во второй и последующие годы – в соответствии с графиком платежей премий (за исключением случаев единовременной оплаты премии).</p> <p>Увеличение (уменьшение) страховой премии признается на дату соответствующего периода несения ответственности (по дополнительному соглашению).</p> <p>Уменьшение страховой премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>договора в бухгалтерском учете признается на дату получения заявления на расторжение договора, или, если у страховщика возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, на дату, предусмотренную договором страхования или правилами страхования. Уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	<p>Выплаты по договорам страхования признаются в бухгалтерском учете на дату фактической выплаты денежных средств.</p> <p>Страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или заключения соглашения о взаимозачете.</p> <p>Авансы, выданные ассистанским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам, списываются в состав расходов на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса (подписания актов выполненных работ, оказанных услуг).</p>
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>ООО «СК КАРДИФ» подразделяет аквизиционные расходы по договорам страхования на прямые и косвенные.</p> <p>К прямым расходам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования; • расходы на проведение предстраховой экспертизы; • расходы на приобретение бланков строгой отчетности; • другие аналогичные расходы. <p>К косвенным аквизиционным расходам по договорам прямого страхования относятся расходы на создание коробочных продуктов.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы распределяются по договорам страхования, линиям бизнеса и партнерам пропорционально страховым премиям.</p> <p>Расходы в виде отчислений от страховых премий не включаются в состав аквизиционных расходов и отражаются в составе прочих расходов по страхованию иному, чем страхование жизни.</p> <p>Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>По долгосрочным договорам страхования прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально страховой премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период. Прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по методу начисления, по мере того, как указанные расходы считаются понесенными.</p> <p>В случае если изменение условий договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются на дату отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений условий договоров страхования. Изменение косвенных расходов не производится.</p> <p>По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			первичных учетных документов, осуществляет необходимые начисления соответствующих расходов (доходов). Начисление осуществляется путем умножения доначисленной страховой премии на базовую ставку агентского вознаграждения по конкретному страховому продукту в рамках каждой линии бизнеса.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Датой признания дохода по суброгации и регрессным требованиям является дата возникновения права на получение данного дохода: вынесенное судебное решение о компенсации страховщику понесенных расходов, мировое соглашение с виновником страхового случая или иные документы.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Датой признания дохода от получения застрахованного имущества и (или) его годных остатков является дата, на которую возникло право на получение данного дохода (заявление страхователя (выгодоприобретателя) об отказе от своих прав на застрахованное имущество в пользу страховщика).
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	ООО «СК КАРДИФ» не осуществляет операций по обязательному медицинскому страхованию.
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Учет изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые осуществляется ООО «СК КАРДИФ» на момент возникновения через отрицательные/положительные корректировки обязательств.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	ООО «СК КАРДИФ» не имеет на балансе инвестиционного имущества.
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	ООО «СК КАРДИФ» относит имущество к инвестиционному имуществу при следующих условиях: <ul style="list-style-type: none"> ● имущество находится в собственности страховой компании; ● не используется в процессе операционной деятельности; ● предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого; ● продажа имущества в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, не планируется.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом	ООО «СК КАРДИФ» не имеет на балансе инвестиционного имущества.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	<p>Основные средства (по каждому классу активов) признаются по сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.</p> <p>В качестве фактических затрат на приобретение объектов основных средств ООО «СК КАРДИФ» признает покупную цену и фактические затраты по доставке и доведению объектов основных средств до состояния готовности (затраты на доставку и разгрузку, затраты на установку и монтаж, затраты на профессиональные услуги).</p> <p>Последующая оценка основных средств (по каждому классу активов) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления.</p>
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	В ООО «СК КАРДИФ» амортизация начисляется методом линейной амортизации основных средств (по каждому классу активов).
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	<p>ООО «СК КАРДИФ» использует следующие оценочные сроки полезного использования основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> • IT оборудование – свыше 2 до 3 лет; • мебель – свыше 3 до 5 лет; • средства связи – свыше 2 до 3 лет; • хозяйственный инвентарь – свыше 2 до 3 лет; • автотранспорт – свыше 3 до 5 лет.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>В ООО «СК КАРДИФ» под нематериальным активом признается актив, который отвечает следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования ООО «СК КАРДИФ» при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • ООО «СК КАРДИФ» имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; • объект может быть идентифицирован; • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>В ООО «СК КАРДИФ» к нематериальным активам относятся программное обеспечение, прочие активы.</p>
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	<p>Нематериальный актив принимается ООО «СК КАРДИФ» к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			нематериального актива в соответствии с намерениями руководства ООО «СК КАРДИФ». Последующая оценка нематериальных активов производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	В ООО «СК КАРДИФ» нематериальные активы проверяются на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	ООО «СК КАРДИФ» устанавливает срок полезного использования нематериальных активов от 1 до 5 лет на основании профессионального суждения. По всем группам нематериальных активов амортизация начисляется линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного года.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами учитываются по мере их несения в составе расходов.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (кроме обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска), а также изменения ранее признанных указанных обязательств отражаются на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты. ООО «СК КАРДИФ» признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в бухгалтерской (финансовой) отчетности и вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Пенсионные планы в ООО «СК КАРДИФ» отсутствуют.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются (амортизация прекращается на следующий день после перевода).</p> <p>ООО «СК КАРДИФ» оценивает долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.</p> <p>Оценка актива осуществляется в последний рабочий день месяца перевода и на конец отчетного периода.</p>
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Резервы – оценочные обязательства начисляются при наличии у Компании текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых, вероятно, потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.</p> <p>Признание (прекращение признания или корректировка) резерва – оценочного обязательства осуществляется на основании профессионального суждения, в котором указывает сумму резерва – оценочного обязательства, представляющая собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв – оценочное обязательство страховая компания пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.</p>
58	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	<p>ООО «СК КАРДИФ» применяет «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» (утв. Банком России 22.03.2018 N 635-П) в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты.</p> <p>1. Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются арендатором на дату начала аренды.</p> <p>2. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 N 111н (далее – МСФО (IFRS) 16).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • величину первоначальной оценки обязательства по аренде; • арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; • любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и • оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. <p>3. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. Компания использует данные по средневзвешенным процентным ставкам по кредитам, предоставленным кредитными организациями, опубликованные Центральным Банком Российской Федерации на его сайте в сети «Интернет».</p> <p>На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>4. Единицей бухгалтерского учета актива в форме права пользования является инвентарный объект.</p> <p>Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.</p> <p>5. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>6. При применении модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения актива в форме права пользования оцениваются арендатором с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды.</p> <p>В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.</p> <p>Порядок бухгалтерского учета начисления амортизации устанавливается главой 2 Положения Банка России N 492-П.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода в соответствии с пунктами 59 – 64 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».</p> <p>7. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>8. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются по счету N 71101 «Процентные расходы» (в ОФР по символам раздела 4 «Процентные расходы» части 4 «Расходы по операциям с финансовыми инструментами и драгоценными металлами»).</p> <p>9. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.</p> <p>10. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо • при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). <p>Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.</p> <p>Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости); • при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков). <p>Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.</p> <p>В бухгалтерском балансе актив в форме права пользования отражается по статье «Основные средства».</p> <p>В бухгалтерском балансе обязательство по договору аренды отражается по статье «Займы и прочие привлеченные средства».</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
58.1	МСФО (IFRS) 16	Использование освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, связанного с признанием, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	<p>Базовый актив классифицируется для целей бухгалтерского учета договоров аренды в качестве актива с низкой стоимостью в соответствии с пунктами B5 – B8 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>Арендатор должен оценивать стоимость базового актива на основе стоимости актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду. К активам с низкой стоимостью Компания относит активы, являющиеся предметом договора аренды, стоимостью в размере эквивалентном 5 тыс. долларов США по курсу ЦБ РФ и менее.</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды.</p> <p>Краткосрочная аренда – Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.</p> <p>При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды.</p> <p>Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах.</p> <p>Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются по счету N 71802 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности» (в ОФР по символу 55401 «Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость»).</p> <p>В случае если арендатор предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды не соответствует критериям классификации в качестве аренды актива с низкой стоимостью.</p> <p>В случае если основной договор аренды является краткосрочной арендой, договор субаренды классифицируется как операционная аренда.</p>
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается в момент возникновения (по методу начисления) и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности осуществляется в момент ее погашения или заключения соглашения о взаимозачете дебиторской и кредиторской задолженности (при наличии юридических оснований для взаимозачета).</p>
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p> <p>Уставный капитал рассчитывается из номинальной стоимости долей, приобретенных участниками.</p> <p>Взносы участников в российские предприятия в форме обществ с ограниченной ответственностью зачастую классифицируются как обязательства. Руководство рассмотрело вопрос классификации в отношении особой специфики работы Компании и заключило, что взносы должны классифицироваться как собственный капитал. Это объясняется наличием одного участника и характером взноса, который представляет собой долгосрочную, безусловную непогашаемую инвестицию, и означает, что данный участник не может выйти из Компании, кроме как в результате ликвидации Компании. Такие взносы соответствуют параграфу 16С МСФО (IAS) 32.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные доли, выкупленные у участников, учитываются ООО «СК КАРДИФ» как вычет из величины собственного капитала.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	ООО «СК КАРДИФ» не формирует резервного фонда (резервного капитала).
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы обычно отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвила.</p> <p>Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного возмещения актива. Отложенные налоговые обязательства и активы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.</p>
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в Примечании 69 «События после окончания отчетного периода».

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
3	Денежные средства на расчетных счетах	763 105	203 031
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	93 569	285 890
7	Итого	856 674	488 921

- 5.1.1 В состав статьи включены депозиты «овернайт» и депозиты до востребования.
- 5.1.2 Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2019 года включают 318 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 588 тыс. руб.). Указанные остатки отражены по статье 1 «Денежные средства и их эквиваленты» бухгалтерского баланса.
- 5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2019 года у ООО «СК КАРДИФ» были остатки денежных средств в 6 кредитных организациях (на 31 декабря 2018 года: в 4 кредитных организациях).

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	856 674	488 921
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	856 674	488 921

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2019 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 111 613	-	1 111 613	-	1 111 613
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
6	Итого	1 111 613	-	1 111 613	-	1 111 613

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 406 205	-	1 406 205	-	1 406 205
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
6	Итого	1 406 205	-	1 406 205	-	1 406 205

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 у ООО «СК КАРДИФ» были остатки депозитов в 4 кредитных организациях (на 31 декабря 2018: в 3 кредитных организациях).

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

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты (размещены в рублях)	4.81%-7.5%	13.01.2020-21.10.2020	6.75%-7.95%	14.01.2019-26.08.2019

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 274 111	-	6 274 111	-	6 274 111
6	Правительства Российской Федерации	4 607 484	-	4 607 484	-	4 607 484
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 666 627	-	1 666 627	-	1 666 627
13	Итого	6 274 111	-	6 274 111	-	6 274 111

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	5 362 655	-	5 362 655	-	5 362 655
6	Правительства Российской Федерации	4 576 802	-	4 576 802	-	4 576 802
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	785 853	-	785 853	-	785 853
13	Итого	5 362 655	-	5 362 655	-	5 362 655

Примечание 9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов.

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	261 398	217 032
3	Итого	261 398	217 032

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	10 776	55 662
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	134	134
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	1 230
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	681	-
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	250 729	160 798
12	Резерв под обесценение	(922)	(792)
13	Итого	261 398	217 032

- 10.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.
- 10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.3.3 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2019 г.

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Займы выданные	2 770	-	2 770	-	2 770
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
11	Прочее	585	-	585	-	585
12	Итого	3 355	-	3 355	-	3 355

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
3	Займы выданные	2 558	-	2 558	-	2 558
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	12 544	-	12 544	-	12 544
11	Прочее	6	-	6	-	6
12	Итого	15 108	-	15 108	-	15 108

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

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности.

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности.

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	17 185 117	4 477	17 180 640	12 847 435	90	12 847 345
2	Резервы убытков	771 539	-	771 539	570 207	5 641	564 566
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	56 923	-	56 923	48 869	-	48 869
7	Итого	18 013 579	4 477	18 009 102	13 466 511	5 731	13 460 780

- 15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.
- 15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	12 847 435	90	12 847 345	12 405 145	3 589	12 401 556
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	12 804 732	9 356	12 795 376	8 873 707	1 969	8 871 738
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(8 467 049)	(4 969)	(8 462 080)	(8 431 417)	(5 468)	(8 425 949)
5	На конец отчетного периода	17 185 117	4 477	17 180 640	12 847 435	90	12 847 345

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

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

2. Метод non pro rata temporis (правило «45») – применяется для тех рисков, по которым предполагается равномерное распределение вероятности наступления страхового случая по сроку действия покрытия и при этом средний ожидаемый размер страхового убытка является убывающим.

Данный метод применяется только в страховании жизни и страховании средств наземного транспорта для тех рисков, выплата по которым привязана к убывающей в течение срока действия риска страховой сумме.

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

РНП для прогнозной части премий рассчитывается равным прогнозу премий.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	570 207	5 641	564 566	520 454	4 371	516 083
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	765 464	-	764 464	618 585	(1 270)	619 855
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	60 541	(31)	60 572	269 242	(1 270)	270 512
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(628 284)	(5 610)	(622 674)	(595 775)	(146)	(595 629)
5	Прочие изменения	3 611	-	3 611	(242 299)	3 956	(246 255)
6	На конец отчетного периода	771 539	-	771 539	570 207	5 641	564 566

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

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков.

РЗНУ определяется специалистами Группы Урегулирования Страховых Претензий отдельно по каждому заявляемому убытку исходя из информации, предоставленной страхователем / выгодоприобретателем/застрахованным лицом в заявлении о наступлении страхового события.

В случае если о страховом случае заявлено, но размер заявленного убытка, подлежащего оплате страховщиком в соответствии с условиями договора страхования, не установлен, то резерв принимается равным отношению средней страховой выплаты по продукту и риску к средней страховой сумме по продукту и риску, умноженному на страховую сумму договора страхования, по которому заявлен убыток.

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

В случае если с даты заявления страхового случая прошло 3 и более года, а также последний документ по убытку был предоставлен 180 и более дней назад, то убытку присваивается статус «Истек срок исковой давности», и резерв заявленных, но неурегулированных убытков принимается равным нулю.

К резерву заявленных, но неурегулированных убытков также добавляется оценочное обязательство по убыткам, находящимся в стадии судебного разбирательства. Сумма добавляется в объеме, заявленном в судебном иске, скорректированном с учетом наблюдаемых в прошлом разниц между заявляемыми и оплачиваемыми убытками.

Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается следующим образом:

По договорам на базе эксцедента сумм:

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

По договорам на базе эксцедента убытка:

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

На 31 декабря 2019 Компании не было заявлено событий, превышающих ее собственное удержание.

По квотным договорам:

Доля перестраховщика в РЗНУ рассчитывается как процент квоты от суммы заявленного убытка. Резерв произошедших, но незаявленных убытков.

Компания применяет метод цепной лестницы с 90% квантилью логнормального распределения Мака для расчета части РПНУ по 2й и 15й учетным группам на базе пяти треугольников понесенных убытков (риск смерти для кредитного страхования жизни заемщиков авто кредитов, риск смерти для кредитного страхования жизни заемщиков потребительских кредитов, риск инвалидности для кредитного страхования жизни заемщиков авто кредитов, риск инвалидности для кредитного страхования жизни заемщиков потребительских кредитов – 2ая учетная группа, по рискам угон и полная гибель продукта гарантия сохранения стоимости автомобиля – 15ая группа).

По остальным продуктам:

На уровне агрегированных продуктов – рисков рассчитывается РПНУ методом цепной лестницы с 90% квантилью логнормального распределения Мака на базе треугольников понесенных убытков. Считается Отношение РПНУ методом цепной лестницы с 90% квантилью логнормального распределения Мака к РПНУ, рассчитанному методом цепной лестницы. На уровне продукта риска рассчитывается убыточность за год, предыдущий отчетному. Далее эта убыточность применяется на уровне продукта риска к заработанной рискованной премии за отчетный год, из получившейся суммы вычитаются убытки, понесенные в отчетном году. Если разница отрицательная, РПНУ принимается равным 0, если положительная, равным положительной сумме, умноженной на отношение по продукту риску 90% квантили логнормального распределения Мака к методу цепной лестницы.

Полученные РПНУ по продуктам рискам суммируются на уровне учетной группы.

Доля перестраховщиков в РПНУ.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производится следующим образом:

Рассчитывается отношение доли перестраховщиков в страховых выплатах, начисленных за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к страховым выплатам брутто-перестрахование, начисленным за аналогичный период. Расчет проводится отдельно по каждой резервной группе. При этом из расчёта исключаются доля перестраховщиков и страховые выплаты брутто-перестрахование, осуществленные в рамках Соглашения об условиях и порядке страхования №11-00-36226 от 18 апреля 2013, так как это соглашение уже закончено, и произведенные в рамках него выплаты не должны влиять на оценку доли перестраховщиков в текущем РПНУ.

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

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

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	48 869	-	48 869	43 539	-	43 539
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	41 638	-	41 638	478	-	478
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(12 851)	-	(12 851)	18 733	-	18 733
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(20 733)	-	(20 733)	(13 881)	-	(13 881)
5	На конец отчетного периода	56 923	-	56 923	48 869	-	48 869

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

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

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

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

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	883 738	405 541	563 993	619 076
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-				
3	2015 год	-	-	-	-	-
4	2016 год	-	472 941	-	-	-
5	2017 год	-	531 222	257 409	-	-
6	2018 год	-	547 328	301 706	260 570	-
7	2019 год	-	563 373	336 881	325 568	283 023
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-				
9	2015 год	-	-	-	-	-
10	2016 год	-	954 442	-	-	-
11	2017 год	-	861 827	737 596	-	-
12	2018 год	-	647 949	491 978	567 499	-
13	2019 год	-	647 057	472 303	582 187	670 388
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-	236 681	(66 762)	(18 194)	(51 312)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-	26.78	(16.46)	(3.23)	(8.29)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	545 761	398 309	559 622	613 435
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-				
3	2015 год	-	-	-	-	-
4	2016 год	-	236 611	-	-	-
5	2017 год	-	293 565	254 654	-	-
6	2018 год	-	309 614	298 893	259 655	-
7	2019 год	-	325 659	334 068	324 652	283 023
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-				
9	2015 год	-	-	-	-	-
10	2016 год	-	710 063	-	-	-
11	2017 год	-	621 796	733 237	-	-
12	2018 год	-	406 595	487 477	566 447	-
13	2019 год	-	409 343	469 491	581 271	670 388
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-	136 418	(71 182)	(21 649)	(56 953)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-	25.00	(17.87)	(3.87)	(9.28)

15.9.1. В 2019 году был пересмотрен подход к формированию РПНУ. До конца 2019 года компания использовала метод Борнхьюттера-Фергюсона, основанный на треугольниках оплаченных убытков. С 31 декабря 2019 года для продуктов – рисков с достаточной статистикой по убыткам РПНУ считается на базе треугольников понесенных убытков, для остальных продуктов – рисков методом ожидаемой убыточности с применением 90% квантили логнормального распределения Мака. Данный подход обеспечивает лучшее представление об обязательствах компании на конец отчетного периода, а также увеличивает сумму резерва по сравнению с методом, применявшимся в прошлые периоды. В результате переоцененный резерв убытков для предыдущих отчетных периодов увеличился, сформировав недостаток нарастающим итогом, тем не менее резервы убытков, сформированные на предыдущие отчетные даты, являлись достаточными для обеспечения выплат. С учетом приведенного выше анализа мы считаем, что с применением нового подхода к РПНУ, резерва убытков, сформированного на 31 декабря 2019 достаточно, как для покрытия убытков, произошедших в отчетном году, так и убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды.

Примечание 16. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов.

Примечание 17. Инвестиции в совместно контролируемые предприятия

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов.

Примечание 18. Инвестиции в дочерние предприятия

Примечание не составляется по причине отсутствия дочерних предприятий.

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов и обязательств.

Примечание 20. Инвестиционное имущество

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов.

Примечание 21. Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	15 685	-	-	7 256	22 941
2	Накопленная амортизация	(5 627)	-	-	(5 544)	(11 171)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	10 058	-	-	1 712	11 770
4	Поступление	24 265	-	-	186	24 451
7	Выбытие	-	-	-	(1)	(1)
8	Амортизационные отчисления	(2 418)	-	-	(1 202)	(3 620)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	31 905	-	-	695	32 600
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	39 950	-	-	7 203	47 153
15	Накопленная амортизация	(8 045)	-	-	(6 508)	(14 553)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	31 905	-	-	695	32 600
17	Поступление	23 731	-	-	5 892	29 623
21	Амортизационные отчисления	(8 853)	-	-	(300)	(9 153)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	46 783	-	-	6 287	53 070
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	63 681	-	-	13 095	76 776
28	Накопленная амортизация	(16 898)	-	-	(6 808)	(23 706)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	46 783	-	-	6 287	53 070

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

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	-	78 698	-	-	-	78 698
2	Накопленная амортизация	-	(34 117)	-	-	-	(34 117)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	44 581	-	-	-	44 581
4	Поступление	-	95 303	-	-	-	95 303
9	Амортизационные отчисления	-	(24 997)	-	-	-	(24 997)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	114 887	-	-	-	114 887
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	-	173 420	-	-	-	173 420
16	Накопленная амортизация	-	(58 533)	-	-	-	(58 533)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	114 887	-	-	-	114 887
18	Поступление	131 577	19 737	-	-	-	151 314
22	Выбытие	-	(25)	-	-	-	(25)
23	Амортизационные отчисления	(15 167)	(53 320)	-	-	-	(68 487)
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	116 410	81 279	-	-	-	197 689
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 г.	131 577	192 721	-	-	-	324 298
30	Накопленная амортизация	(15 167)	(111 442)	-	-	-	(126 609)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	116 410	81 279	-	-	-	197 689

22.1.1 В графе 3 «Земля, здания и сооружения» отражены активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, признанные ООО «СК КАРДИФ» на 01 января 2019, являющимся арендатором по договору аренды нежилых помещений.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	14 400 609	10 444 144
4	Итого	14 400 609	10 444 144

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

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	10 444 144	10 009 761
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	3 956 465	434 383
3	отложенные аквизиционные расходы за период	10 979 273	7 228 674
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(7 022 808)	(6 794 291)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	14 400 609	10 444 144

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

Отложенные аквизиционные расходы по агентскому (комиссионному) вознаграждению, соответствующему прогнозу премий, рассчитываются равными прогнозируемому агентскому (комиссионному) вознаграждению.

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	201
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	521	515
6	Расчеты с персоналом	-	369
7	Расчеты по социальному страхованию	590	1 258
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	23 107	33 936
10	Запасы	38	183
12	Прочее	25 060	23 479
13	Резерв под обесценение прочих активов	(1 812)	(1 803)
14	Итого	47 504	58 138

24.1.1 По строке 12 «Прочее» отражены авансы (предоплаты) уплаченные, которые подлежат отнесению на расходы в последующих отчетных периодах: за программное обеспечение на 12 месяцев и менее, за добровольное медицинское страхование, за страхование имущества, ответственности и прочее страхование, а также суммы, списанные с расчетных счетов до выяснения.

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2019 год

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	792	-	-	-	-	792
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	(3)	-	-	133	-	130
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	789	-	-	133	-	922

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям сострахования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	964	-	-	-	-	964
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	-	-	(172)	-	-	-	-	(172)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	792	-	-	-	-	792

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2019 год

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Вложения в драгоценные металлы, монеты	Вложения в природные камни	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	11	14	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	-	1 803	-	1 803
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	9	-	9
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 г.	-	-	-	-	1 812	-	1 812

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2018 год

Таблица 25.8

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

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов и обязательств.

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
6	Обязательства по аренде	117 732	-
8	Итого	117 732	-

27.1.1. В примечании 66 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
5	Обязательства по аренде	9,46	25.06.2027	-	-

Примечание 28. Выпущенные долговые ценные бумаги

Примечание не составляется по причине отсутствия указанных активов.

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности.

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	876 851	735 847
3	Итого	876 851	735 847

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	80 644	17 673
3	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3 700	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	771 429	706 626
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 078	11 548
9	Итого	876 851	735 847

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

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности.

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вида деятельности.

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

Примечание не составляется по причине отсутствия указанного вознаграждений.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	-	28 750	21 260	50 010
2	Создание резервов	-	3 773	25 572	29 345
3	Использование резервов	-	-	(16 582)	(16 582)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	(23 109)	-	(23 109)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 г.	-	9 414	30 250	39 664

- 34.1.1 ООО «СК КАРДИФ» создало на 31 декабря 2019 резервы по судебным искам в размере 9 414 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 в размере 28 750 тысяч рублей). В процессе деятельности ООО «СК КАРДИФ» клиенты и контрагенты выдвигают претензии к ООО «СК КАРДИФ». Юридический отдел ежемесячно докладывает Финансовому отделу о текущих судебных делах. Резерв рассчитывается по всем судебным искам, инициированным в течение последних 12 месяцев, с учетом вероятности проигрыша дела и заявленного материального ущерба.

ООО «СК КАРДИФ» создало на 31 декабря 2019 резервы – оценочные обязательства некредитного характера в размере 30 250 тысяч рублей по оплате расходов по операционной деятельности (комплекс услуг GIE BNP Paribas Cardif, оказываемых с целью оптимизации процесса управления компаниями группы, включающий устные и письменные консультации, методические пособия, участия в переговорах с партнерами) (на 31 декабря 2018 в размере 21 260 тысяч рублей).

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
9	Расчеты с персоналом	95 789	97 888
10	Налог на добавленную стоимость полученный	635	6
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	24 037	14 877
15	Расчеты по социальному страхованию	16 873	17 546
17	Прочие обязательства	7 113	8 055
18	Итого	144 447	138 372

- 35.1.1 По строке 17 «Прочие обязательства» отражены суммы, поступившие на расчетные счета до выяснения.

Примечание 36. Капитал

Капитал

- 36.1.1 Уставный капитал ООО «СК КАРДИФ» представлен взносами, внесенными единственным участником ООО «СК КАРДИФ». Уставный капитал ООО «СК КАРДИФ» зарегистрирован и полностью оплачен. По состоянию на 31 декабря 2019 уставный капитал составлял 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018: 120 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2019 года добавочный капитал составлял 560 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018: 560 000 тысяч рублей).
- 36.1.2 В 2019 году ООО «СК КАРДИФ» выплатило единственному участнику дивиденды в размере 142 500 тысяч рублей на основании принятого единственным участником решения (в 2018 году: 400 000 тысяч рублей).

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2 048 757	1 419 793
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	3 867 673	3 607 164
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	1 818 916	2 187 371
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	88.78	154.06

- 37.1.1. В течение 2019 года и 2018 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).
- 37.1.2. Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 37.1.3. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года N 38865 («Вестник Банка России» от 18 сентября 2015 года N 79).

- 37.1.4. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; N 25, ст. 2956; 1999, N 22, ст. 2672; 2001, N 33, ст. 3423; 2002, N 12, ст. 1093; N 45, ст. 4436; 2003, N 9, ст. 805; 2004, N 11, ст. 913; N 15, ст. 1343; N 49, ст. 4852; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 1, ст. 5, ст. 19; N 2, ст. 172; N 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; N 52, ст. 5497; 2007, N 7, ст. 834; N 31, ст. 4016; N 49, ст. 6079; 2008, N 18, ст. 1941; 2009, N 1, ст. 23; N 19, ст. 2279; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 52, ст. 6428; 2010, N 41, ст. 5193; N 45, ст. 5757; 2011, N 1, ст. 13, ст. 21; N 30, ст. 4576; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7024, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3267; N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7607; 2013, N 14, ст. 1655; N 30, ст. 4043, ст. 4084; N 45, ст. 5797; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2304; N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 7, ст. 785; N 28, ст. 3261; 1999, N 1, ст. 2; 2002, N 12, ст. 1093; 2005, N 1, ст. 18; 2006, N 31, ст. 3437; N 52, ст. 5497; 2008, N 18, ст. 1941; N 52, ст. 6227; 2009, N 1, ст. 20; N 29, ст. 3642; N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6428; 2010, N 31, ст. 4196; 2011, N 1, ст. 13, ст. 21; N 29, ст. 4291; N 30, ст. 4576; N 49, ст. 7040; N 50, ст. 7347; 2012, N 53, ст. 7607; 2013, N 30, ст. 4043; N 51, ст. 6699; 2014, N 19, ст. 2334; 2015, N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4001).
- 37.1.5. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (вместе с «Требованиями к структуре активов»), зарегистрированным в Минюсте России 11 мая 2017 N 46680 («Вестник Банка России», N 46, 24 мая 2017).
- 37.1.6. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года N 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (вместе с «Требованиями к структуре активов»), зарегистрированным в Минюсте России 10 мая 2017 N 46648 («Вестник Банка России», N 46, 24 мая 2017).
- 37.1.7. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, N 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 1, ст. 4; 1999, N 47, ст. 5622; 2002, N 12, ст. 1093; N 18, ст. 1721; 2003, N 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, N 30, ст. 3085; 2005, N 10, ст. 760; N 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, N 22, ст. 2563; N 46, ст. 5552; N 49, ст. 6048; 2009, N 44, ст. 5172; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4195; N 49, ст. 6409; 2011, N 30, ст. 4584; N 49, ст. 7040; 2012, N 53, ст. 7592; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4067; N 52, ст. 6975; 2014, N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4224; N 45, ст. 6154; 2015, N 10, ст. 1409; N 27, ст. 4001).
- 37.1.8. Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на ежеквартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.9. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 120 000 тысяч рублей).

Примечание 38. Целевое использование средств обязательного медицинского страхования

Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по ОМС.

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

Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни.

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

Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни.

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

Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни.

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

Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни.

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Компания не заполняет, т.к. не имеет лицензии по страхованию жизни.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2019 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	15 731 104	9 892 696
3	Возврат премий	(2 926 372)	(1 018 989)
4	Итого	12 804 732	8 873 707

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	9 444	1 969
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(88)	-
3	Итого	9 356	1 969

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	624 663	582 401
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	3 621	13 374
4	Итого	628 284	595 775

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Таблица 45.2	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	10 715	11 578
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	1 450	1 093
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	9 265	10 129
5	прочие расходы	-	356
6	Косвенные расходы, в том числе:	12 027	13 881
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	11 901	13 485
8	прочие расходы	126	396
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	22 742	25 459
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	22 742	25 459

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(201 332)	(49 753)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(8 054)	(5 330)
4	Итого	(209 386)	(55 083)

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(5 641)	1 270
4	Итого	(5 641)	1 270

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

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

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	2 093	690
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	3 144	-
5	Итого	5 237	690

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	10 979 273	7 228 674
6	Расходы на рекламу	182	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	8 149	6 384
10	Итого	10 987 604	7 235 058

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

46.1.2 По строке 9 «Прочие расходы, связанные с заключением договоров» отражены расходы на мотивацию дистрибуторов, операционные расходы по обработке договоров страхования, расходы на изготовление комплектов документов для заключения договоров.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	3 956 465	434 384
3	Итого	3 956 465	434 384

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

Примечание 47. Отчисления от страховых премий

Компанией не заполняется, т.к. Компания не имеет лицензий на обязательные виды страхования.

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	619
6	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	1 298	3 387
8	Итого	1 298	4 006

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	130	-
6	Прочие расходы	16 680	23 587
7	Итого	16 810	23 587

48.2.1 По строке 5 «Прочие расходы» отражены расходы по сопровождению договоров страхования.

Примечание 49. Процентные доходы**Процентные доходы**

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	546 591	513 451
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	433 500	353 855
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	112 796	159 229
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	295	367
21	Итого	546 591	513 451

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

Примечание не заполняется в связи с отсутствием операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании.

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2019 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(95)	95	-	-	-
3	Итого	(95)	95	-	-	-

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	(2 590)	2 590	-	-	-
3	Итого	(2 590)	2 590	-	-	-

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

Компания не заполняет, т.к. не имеет в собственности инвестиционного имущества.

Примечание 53. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика

Компанией не заполняется, т.к. не имеет указанных активов.

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	491 734	484 770
2	Амортизация основных средств	68 487	24 997
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	9 153	3 620
4	Расходы по операционной аренде	-	22 333
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	11 859	15 416
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	19 963	22 698
7	Расходы по страхованию	2 806	2 037
8	Расходы на рекламу и маркетинг	907	8 064
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	38 912	53 096
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	6 236	-
11	Представительские расходы	749	1 683
12	Транспортные расходы	3 017	2 839
13	Командировочные расходы	9 552	22 737
14	Штрафы, пени	9 209	9 406
15	Расходы на услуги банков	2 786	2 545
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 213	2 992
17	Прочие административные расходы	153 064	224 120
18	Итого	829 647	903 353

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2019 включают, в том числе расходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 4 086 тысяч рублей (за 2018: 25 688 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 7 888 тысяч рублей (за 2018: 3 888 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 80 689 тысяч рублей (за 2018: 74 019 тысяч рублей).

54.1.2 Расходы, отраженные по строке 17 «Прочие административные расходы» включают: другие организационные и управленческие расходы – ИТ расходы, другие организационные и управленческие расходы – маркетинг, расходы по списанию стоимости запасов, права за пользование объектами интеллектуальной собственности, судебные и арбитражные издержки, расходы на исследование и разработку, комиссионные расходы по оказанию посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, другие организационные и управленческие расходы.

Примечание 56. Доходы и расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования

Компанией не заполняется, т.к. Компания не имеет лицензии по ОМС.

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	3 276	2 506
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	27 295
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	62
11	Прочие доходы	801	5 616
12	Итого	4 077	35 479

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	9	1 440
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	6 289	15 496
5	Прочие расходы	84	212
6	Итого	6 382	17 148

Примечание 57.1.1 Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Компания выступает арендатором по договору аренды нежилого помещения, используемого в качестве офиса. Срок аренды 10 лет.

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых страховщик является арендатором

Таблица 57.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2019 г.	на 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства	22	116 410	-
3	Займы и прочие привлеченные средства	27	117 732	-

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

Таблица 57.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		-
2	Всего	(10 756)	-
3	Проценты уплаченные	(10 756)	-
6	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		-
7	Всего	(10 627)	-
8	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(10 627)	-
9	Итого отток денежных средств	(21 383)	-

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(67 299)	(88 764)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(24 161)	5 935
4	Итого, в том числе:	(91 460)	(82 829)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(53 990)	29 860
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(37 470)	(112 689)

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2019 году составляет 20,00 процентов (в 2018 году: 20,00 процентов).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	243 427	581 144
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год 20 %, 2017 год 20 %)	(48 686)	(116 229)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	13	818
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(9 635)	(13 914)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
7	доходы, ставка по которым отлична от 20	20 838	16 636
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(37 470)	(112 689)

58.2.1 Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

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

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Страховые резервы	30 616	21 555	-	9 061
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах	4	3	-	1
3	Расчеты по договорам страхования, переданным в перестрахование	458	452	-	6
4	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	161 514	(3 997)	-	165 511
5	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	5 882	724	-	5 158
6	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	236	(15)	-	251
7	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	19 150	(427)	-	19 577
8	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 653	617	-	3 036
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 375	(134)	-	3 509
10	Резервы – оценочные обязательства	1 883	(3 867)	-	5 750
11	Арендные обязательства	23 546	23 546	-	-
12	Прочее	8 582	6 102	(14 576)	17 056
13	Общая сумма отложенного налогового актива	258 899	44 559	(14 576)	228 916
14	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(2 727)	-	2 727
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	258 899	41 832	(14 576)	231 643

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
16	Страховые резервы	382 234	(4 523)	-	386 757
17	Доля перестраховщиков в страховых резервах	4	4	-	-
18	Отложенные аквизиционные расходы	4 412	(4 017)	-	8 429
19	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями	613	(8 163)	-	8 776
20	Долговые ценные бумаги	3 879	609	-	3 270
21	Основные средства первоначальная стоимость	5 449	1 764	-	3 685
22	Переоценка долговых ценных бумаг – положительные разницы	40 843	-	39 414	1 429
23	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	98	14	-	84
24	Имущество, полученное в финансовую аренду	26 315	26 315	-	-
25	Прочее	-	-	-	-
26	Общая сумма отложенного налогового обязательства	463 847	12 003	39 414	412 430
27	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(204 948)	29 829	(53 990)	(180 787)
28	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(204 948)	29 829	(53 990)	(180 787)

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

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Страховые резервы	9 061	(14 810)	-	23 871
2	Доля перестраховщиков в страховых резервах	1	1	-	-
3	Расчеты по договорам страхования, переданным в перестрахование	6	(492)	-	498
4	Расчеты со страховыми агентами по вознаграждению	165 511	56 656	-	108 855
5	Корректировка незавершенных расчетов по операциям страхования и перестрахования	5 158	2 675	-	2 483
6	Корректировки, уменьшающие стоимость долговых ценных бумаг	251	(41)	-	292
7	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	19 577	6 850	-	12 727
8	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 036	148	-	2 888
9	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 509	1 002	-	2 507
10	Резервы – оценочные обязательства	5 750	(10 586)	-	16 336
11	Прочее	17 056	1 440	14 576	1 040
12	Общая сумма отложенного налогового актива	228 916	42 843	14 576	171 497
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 727	(2 727)	-	5 454

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	231 643	40 116	14 576	176 951
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Страховые резервы	386 757	93 418	-	293 339
16	Отложенные аквизиционные расходы	8 429	(7 947)	-	16 376
17	Расчеты по страховым премиям (взносам) со страхователями	8 776	(14 890)	-	23 666
18	Расчеты по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование по премиям	-	(246)	-	246
19	Долговые ценные бумаги	3 270	(8 741)	-	12 011
20	Основные средства первоначальная стоимость	3 685	2 373	-	1 312
21	Переоценка долговых ценных бумаг – положительные разницы	1 429	-	(15 284)	16 713
22	Корректировки, увеличивающие стоимость долговых ценных бумаг	84	74	-	10
24	Общая сумма отложенного налогового обязательства	412 430	64 041	(15 284)	363 673
25	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(180 787)	(23 925)	29 860	(186 722)
26	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(180 787)	(23 925)	29 860	(186 722)

Примечание 59. Дивиденды

Компанией не заполняется, т.к. Компания не является акционерным обществом.

Примечание 60. Прибыль (убыток) на акцию

Компанией не заполняется, т.к. Компания не является акционерным обществом.

Примечание 61. Сегментный анализ

Компанией не заполняется, т.к. Компания не является акционерным обществом.

Примечание 62. Управление рисками

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации и годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	663 159	14 365 890	41 587	-	-	-	15 070 636
2	Страхование средств наземного транспорта	42 060	934 114	8 715	-	-	-	984 889
3	Страхование имущества	11 161	100 622	1 885	-	-	-	113 668
4	Страхование ответственности	2 137	10 824	2 119	-	-	-	15 080
5	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	53 022	1 769 190	2 617	-	-	-	1 824 829
	Итого	771 539	17 180 640	56 923	-	-	-	18 009 102

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

Таблица 62.6

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

62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: кредитное страхование жизни, страхование средства наземного транспорта и страхование имущества физических лиц.

Наиболее существенные (катастрофические) риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями, эпидемиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

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

Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	18 013 579	(4 477)	18 009 102
4	Итого	18 013 579	(4 477)	18 009 102

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	13 466 511	(5 731)	13 460 780
4	Итого	13 466 511	(5 731)	13 460 780

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(77 154)	-	77 154	77 154
		+ 10%	77 154	-	(77 154)	(77 154)
3	Среднее количество требований	- 10%	(77 154)	-	77 154	77 154
		+ 10%	77 154	-	(77 154)	(77 154)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(38 292)	-	38 292	38 292
		+ 10%	32 476	-	(32 476)	(32 476)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 г.

Таблица 62.8

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

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	856 674	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	93 569	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	763 105	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 111 613	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 111 613	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	6 274 111	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	6 274 111	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 607 484	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 666 627	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	229 178	-	-	-	32 220
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	229 178	-	-	-	32 220
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	3 355
38	займы выданные	-	-	-	-	2 770
46	прочее	-	-	-	-	585
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 477	-	-	-	-

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	488 921	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	285 890	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	203 031	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 406 205	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 406 205	-	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	5 362 655	-	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	5 362 655	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 576 802	-	-	-	-
22	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	785 853	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	148 201	-	-	-	67 271
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	148 201	-	-	-	67 271
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	15 108
38	займы выданные	-	-	-	-	2 558
40	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	12 544
46	прочее	-	-	-	-	6
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 665	-	-	-	66

62.9.1 Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Страховщик самостоятельно осуществляет управление рисками. Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.

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

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет Управление внутреннего аудита. Руководство утверждает, как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.

Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты. Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – мониторинг).

Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения риска, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на Управление внутреннего аудита.

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

Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Финансовое управление. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление внутреннего аудита.

Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее – кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов в деньгах, против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.

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

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов. Информация о кредитных рейтингах в соответствии с рейтингами из списка утвержденных ЦБ рейтинговых агентств (при наличии), в случае их отсутствия в соответствии с международными рейтинговыми агентствами Moody's, Fitch, Standard and Poors, переведенных по таблице соответствия рейтингов ЦБ РФ.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: АО «РА «АКРА», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА». 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).

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

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	922	922
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	922	922
42	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-	-	-	133	133
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	789	789
50	Итого	-	-	-	-	922	922

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

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	1 560	-	-	-	-	1 560
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	1 560	-	-	-	-	1 560
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	1 560	-	-	-	-	1 560
26	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	792	792
39	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	792	792
48	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	792	792
50	Итого	1 560	-	-	-	792	2 352

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

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	856 674	-	-	856 674
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 111 613	-	-	1 111 613
7	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	6 274 111	-	-	6 274 111
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	261 398	-	-	261 398
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 355	-	-	3 355
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 602	875	-	4 477
20	Итого активов	8 510 753	875	-	8 511 628
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	117 732	-	-	117 732
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	875 846	1 005	-	876 851
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18 013 579	-	-	18 013 579
31	Прочие обязательства	29 579	1 572	-	31 151
32	Итого обязательств	19 036 735	2 577	-	19 039 312
33	Чистая балансовая позиция	(10 525 982)	(1 702)	-	(10 527 684)

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

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	488 921	-	-	488 921
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 406 205	-	-	1 406 205
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 362 655	-	-	5 362 655
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	215 802	1 230	-	217 032
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 108	-	-	15 108
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 039	1 692	-	5 731
20	Итого активов	7 492 730	2 922	-	7 495 652
Раздел II. Обязательства					
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	735 847	-	-	735 847
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13 466 511	-	-	13 466 511
31	Прочие обязательства	22 932	-	-	22 932
32	Итого обязательств	14 225 290	-	-	14 225 290
33	Чистая балансовая позиция	(6 732 560)	2 922	-	(6 729 638)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства	5 420	16 259	41 551	43 357	55 916	-	-	-	162 503
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	876 851	-	-	-	-	-	-	-	876 851
7	Прочие обязательства	31 151	-	-	-	-	-	-	-	31 151
8	Итого обязательств	913 422	16 259	41 551	43 357	55 916	-	-	-	1 070 505

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	735 847	-	-	-	-	-	-	-	735 847
7	Прочие обязательства	22 932	-	-	-	-	-	-	-	22 932
8	Итого обязательств	758 779	-	-	-	-	-	-	-	758 779

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

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	856 674	-	-	856 674
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	959 950	151 663	-	1 111 613
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	804 813	5 469 298	6 274 111
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	261 398	-	-	261 398
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	585	2 770	-	3 355
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	566	1 317	2 594	4 477
17	Итого активов	2 079 173	960 563	5 471 892	8 511 628
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
19	Займы и прочие привлеченные средства	2 785	8 685	106 262	117 732
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	876 851	-	-	876 851
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 710 707	5 258 295	10 044 577	18 013 579
28	Прочие обязательства	31 151	-	-	31 151
29	Итого обязательств	3 621 494	5 266 980	10 150 839	19 039 313
30	Итого разрыв ликвидности	(1 542 322)	(4 306 417)	(4 678 947)	(10 527 686)

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	488 921	-	-	488 921
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	532 954	873 251	-	1 406 205
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	205 785	5 156 870	5 362 655
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	198 687	18 345	-	217 032
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12 550	2 558	-	15 108
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 875	1 336	520	5 731
17	Итого активов	1 236 987	1 101 275	5 157 390	7 495 652
Раздел II. Обязательства					
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	735 847	-	-	735 847
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 361 044	4 574 990	6 530 477	13 466 511
28	Прочие обязательства	22 932	-	-	22 932
29	Итого обязательств	3 119 823	4 574 990	6 530 477	14 225 290
30	Итого разрыв ликвидности	(1 882 836)	(3 473 715)	(1 373 087)	(6 729 638)

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	717 993	-	138 681	-	856 674
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 111 613	-	-	-	1 111 613
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6 274 111	-	-	-	6 274 111
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	261 398	-	-	-	261 398
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 355	-	-	-	3 355
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 477	-	-	-	4 477
20	Итого активов	8 372 947	-	138 681	-	8 511 628
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	117 732	-	-	-	117 732
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	876 851	-	-	-	876 851
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	18 012 151	1 428	-	-	18 013 579
31	Прочие обязательства	29 579	-	1 572	-	31 151
32	Итого обязательств	19 036 313	1 428	1 572	-	19 039 313
33	Чистая балансовая позиция	(10 663 366)	(1 428)	137 109	-	(10 527 685)

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

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	330 000	-	158 921	-	488 921
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 406 205	-	-	-	1 406 205
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 362 655	-	-	-	5 362 655
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	217 032	-	-	-	217 032
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	15 108	-	-	-	15 108
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 287	1 444	-	-	5 731
20	Итого активов	7 335 287	1 444	158 921	-	7 495 652
Раздел II. Обязательства						
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	735 847	-	-	-	735 847
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13 464 991	1 520	-	-	13 466 511
31	Прочие обязательства	22 932	-	-	-	22 932
32	Итого обязательств	14 223 770	1 520	-	-	14 225 290
33	Чистая балансовая позиция	(6 888 483)	(76)	158 921	-	(6 729 638)

- 62.18.1 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок).

Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Для управления рыночным риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации. Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

Валютный риск связан с изменением стоимости финансовых инструментов в результате изменения валютных курсов. Руководство Компании считает, что риск колебания обменных курсов не оказывает существенного влияния на финансовое положение и денежные потоки Компании.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2019 г.

Таблица 62.19

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

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

Таблица 62.19

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

- 62.19.1 Риск изменения процентной ставки представляет собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовым инструментам будут колебаться вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Обязательства по страхованию не чувствительны напрямую к уровню рыночной процентной ставки, поскольку они не дисконтируются и по договору по ним не начисляются проценты. Более того, Компания не предлагает своим клиентам продукты страхования, чувствительные к изменению процентной ставки. Все инвестиции Компании имеют фиксированные процентные ставки и не подвержены риску изменению рыночных процентных ставок. В связи с этим, Компания полагает, что на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 она не была подвержена значительному риску изменения процентной ставки.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Изменение цен на российские облигации	20	-	1 049 933	-	903 793

- 62.20.1 Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг. Страховщик имеет только портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Страховщик не имеет вложений в долевые инструменты. Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов. Падение цен на российские облигации на 20% приведёт к такому же эффекту с обратным знаком.

Примечание 63. Передача финансовых активов

Компанией не заполняется в связи с отсутствием активов, передаваемых без прекращения признания.

Примечание 64. Условные обязательства

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

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

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

Примечание 65. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Компанией не заполняется в связи с отсутствием у Компании указанных активов.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 274 111	-	-	6 274 111
2	финансовые активы, в том числе:	6 274 111	-	-	6 274 111
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6 274 111	-	-	6 274 111
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 607 484	-	-	4 607 484
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 666 627	-	-	1 666 627

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 362 655	-	-	5 362 655
2	финансовые активы, в том числе:	5 362 655	-	-	5 362 655
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5 362 655	-	-	5 362 655
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	4 576 802	-	-	4 576 802
62	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	785 853	-	-	785 853

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

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии
справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых
активов и обязательств, не оцениваемых
по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 г.**

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	763 105	1 267 498	4 477	2 035 080	2 035 080
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	763 105	93 569	-	856 674	856 674
5	денежные средства на расчетных счетах	763 105	-	-	763 105	763 105
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	93 569	-	93 569	93 569
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 111 613	-	1 111 613	1 111 613
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 111 613	-	1 111 613	1 111 613
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	3 355	-	3 355	3 355
22	займы выданные	-	2 770	-	2 770	2 770
26	прочее	-	585	-	585	585
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	11 457	-	11 457	11 457
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	11 457	-	11 457	11 457
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	10 776	-	10 776	10 776
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	681	-	681	681
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	4 477	4 477	4 477
63	прочие активы	-	47 504	-	47 504	47 504
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 139 030	18 013 579	19 152 609	19 152 609
65	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	117 732	-	117 732	117 732
71	обязательства по аренде	-	117 732	-	117 732	117 732
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	876 851	-	876 851	876 851

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	876 851	-	876 851	876 851
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	80 644	-	80 644	80 644
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	3 700	-	3 700	3 700
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	771 429	-	771 429	771 429
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	21 078	-	21 078	21 078
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	18 013 579	18 013 579	18 013 579
102	прочие обязательства	-	144 447	-	144 447	144 447

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

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	203 031	1 822 367	5 731	2 031 129	2 031 129
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	203 031	285 890	-	488 921	488 921
5	денежные средства на расчетных счетах	203 031	-	-	203 031	203 031
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	285 890	-	285 890	285 890
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 406 205	-	1 406 205	1 406 205
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 406 205	-	1 406 205	1 406 205
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	15 108	-	15 108	15 108
22	займы выданные	-	2 558	-	2 558	2 558
26	прочее	-	12 550	-	12 550	12 550
27	дебиторская задолженность	-	57 026	-	57 026	57 026

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
	по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:					
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	57 026	-	57 026	57 026
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	55 662	-	55 662	55 662
44	дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	134	-	134	134
47	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	1 230	-	1 230	1 230
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	5 731	5 731	5 731
63	прочие активы	-	58 138	-	58 138	58 138
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	874 219	13 466 511	14 340 730	14 340 730
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	735 847	-	735 847	735 847
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	735 847	-	735 847	735 847
88	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	17 673	-	17 673	17 673
92	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	706 626	-	706 626	706 626
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	11 548	-	11 548	11 548
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	13 466 511	13 466 511	13 466 511
102	прочие обязательства	-	138 372	-	138 372	138 372

66.6.1. 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.

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

Примечание 67. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Компания не заполняет в связи с отсутствием указанных активов.

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 г.

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	139 316	-	139 316
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	101 264	-	101 264
20	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	30 250	-	30 250
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	27 509	1 572	-	29 081

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

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	159 242	-	159 242
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	354 380	-	354 380
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	3	-	-	3
20	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	-	21 260	-	21 260
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	14 148	-	-	14 148

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 г.

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	29 663	-	29 663
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	(20 509)	-	(20 509)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(69 213)	(29 327)	-	(98 540)
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	(15)	-	(15)

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	Процентные доходы	-	-	-	-	-	9 212	-	9 212
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	-	-	-	21 349	-	21 349
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(38 368)	(41 218)	-	(79 586)
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	(47)	-	(47)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 г.	2018 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	68 372	37 342

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

Существенных событий за период с 31 декабря 2019 года по дату выпуска настоящей бухгалтерской отчетности не произошло.

Утверждена к выпуску и подписана 25 февраля 2020 года.

<p>Генеральный директор (должность руководителя)</p>	 (подпись)	<p>К. В. Козлов (инициалы, фамилия)</p>
<p>Главный бухгалтер (должность)</p>	 (подпись)	<p>Е.А. Пасечник (инициалы, фамилия)</p>

«25» февраля 2020 г.

