

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации.....	3
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	5
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.....	7
Отчет о потоках денежных средств страховой организации.....	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность страховщика.....	10
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления отчетности.....	11
4. Принципы, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	30
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.....	30
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	31
8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	32
9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	33
10. Нематериальные активы.....	37
11. Основные средства.....	38
12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы.....	38
13. Прочие активы.....	39
14. Резервы под обесценение.....	40
15. Займы и прочие привлеченные средства.....	40
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	40
17. Резервы – оценочные обязательства.....	41
18. Прочие обязательства.....	41
19. Управление капиталом.....	41
20. Условные обязательства.....	42
21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	43
22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	43
23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	45
24. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	45
25. Процентные доходы.....	45
26. 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.....	46
27. Общие и административные расходы.....	47
28. Прочие доходы и расходы.....	47
29. Аренда.....	48
30. Налог на прибыль.....	48
31. Управление рисками.....	50
32. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	65
33. Операции со связанными сторонами.....	71

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Компании несет ответственность за выполнение Компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 2 декабря 2019 года № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Компании в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2019 год мы провели процедуры в отношении:

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Компанией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года Компания имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, принимаемых Компанией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Компании, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора и 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 мы 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 правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Компании:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Компании в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Компании;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года Компанией назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Компании, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года на должность внутреннего аудитора Компании назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2019 года утвержденное Компанией положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Компании;

- е) отчеты внутреннего аудитора Компании о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Компании, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Компании;
- ж) в течение 2019 года Совет директоров Компании рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

АО «АВК Удешет»

27 февраля 2020 года
Москва, Российская Федерация



Я. С. Молянова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001503),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
3 августа 2009 года, и присвоен государственный регистрационный
номер 1097746419363.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7707707862.

115054, Российская Федерация, г. Москва, Палеецкая пл., д.2,
стр. 1.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество».

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	62161400	4189

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая
(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	636 249	524 909
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	6	820 132	754 236
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	903 761	784 159
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	493	1 307
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	717 398	641 889
17	Нематериальные активы	10	628	907
18	Основные средства	11	45 590	6 075
19	Отложенные аквизиционные расходы	12	90 622	73 815
20	Требования по текущему налогу на прибыль	30	13	2
21	Отложенные налоговые активы	30	5 037	9 137
22	Прочие активы	13	11 393	19 406
23	Итого активов	-	3 231 316	2 815 842
Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	15	30 079	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	886 699	828 090
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	1 164 184	1 032 152
35	Отложенные аквизиционные доходы	12	132 554	114 648
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	1 380	4 704
37	Отложенные налоговые обязательства	30	75 494	37 099
38	Резервы – оценочные обязательства	17	1 660	-
39	Прочие обязательства	18	32 725	30 134
40	Итого обязательств	-	2 324 775	2 046 827
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	19	624 000	624 000
42	Добавочный капитал	-	120 000	120 000

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
1	2	3	4	5
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19	162 541	25 015
51	Итого капитала	-	906 541	769 015
52	Итого капитала и обязательств	-	3 231 316	2 815 842

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2020 года

(подпись)



А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	62161400	4189

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	524 909	553 932
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	6	754 236	635 747
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	784 159	800 535
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	1 307	1 481
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	641 889	3 177 384
17	Нематериальные активы	10	907	2 159
18	Основные средства	11	6 075	7 578
19	Отложенные аквизиционные расходы	12	73 815	77 265
20	Требования по текущему налогу на прибыль	30	2	18 705
21	Отложенные налоговые активы	30	9 137	12 002
22	Прочие активы	13	19 406	19 543
23	Итого активов	-	2 815 842	5 306 331
Раздел II. Обязательства				
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	828 090	858 754
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	1 032 152	3 513 204
35	Отложенные аквизиционные доходы	12	114 648	108 680
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	30	4 704	580
37	Отложенные налоговые обязательства	30	37 099	12 354
38	Резервы – оценочные обязательства	16	-	86 285
39	Прочие обязательства	17	30 134	25 706
40	Итого обязательств	-	2 046 827	4 605 563
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	19	624 000	624 000
42	Добавочный капитал	-	120 000	120 000

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19	25 015	(43 232)
51	Итого капитала	-	769 015	700 768
52	Итого капитала и обязательств	-	2 815 842	5 306 331

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2020 года



(подпись)

А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	62161400	4189

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая
(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 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	21	399 343	322 532
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	1 361 708	1 256 520
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	21	(923 978)	(931 106)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	9	(107 374)	(25 714)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	68 987	22 832
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	22	(103 124)	(165 001)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	(213 557)	(2 732 183)
9.2	расходы по урегулированию убытков	22	(3 202)	(2 758)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	-	128 815	2 610 346
9.4	изменение резервов убытков	22	(24 658)	2 506 767
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	22	6 522	(2 558 328)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	22	2 956	11 155
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	23	76 802	57 812
10.1	аквизиционные расходы	23	(178 184)	(168 083)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	256 085	235 314
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	23	(1 099)	(9 419)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	42 506	19 109
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	(45 497)	(31 461)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	370 030	202 991
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	370 030	202 991
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	25	75 849	82 116

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
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	26	19 019	(19 543)
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	(8 289)	10 176
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	86 579	72 749
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	27	(210 340)	(195 382)
27	Прочие доходы	28	40 764	113 968
28	Прочие расходы	28	(18 571)	(13 758)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(188 147)	(95 172)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	268 462	180 568
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	30	(53 936)	(36 918)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	30	(10 934)	(9 309)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	30	(43 002)	(27 609)
33	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	214 526	143 650
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	214 526	143 650

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2020 года



А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	62161400	4189

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2017 г.	-	624 000	120 000	(43 232)	700 768
4	Остаток на 31 декабря 2017 г. пересмотренный	-	624 000	120 000	(43 232)	700 768
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	143 650	143 650
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	33	-	-	(75 404)	(75 404)
13.1	Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	624 000	120 000	25 015	769 015
14	Остаток на 31 декабря 2018 г.	-	624 000	120 000	25 015	769 015
17	Остаток на 31 декабря 2018 г. пересмотренный	-	624 000	120 000	25 015	769 015
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	214 526	214 526
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	33	-	-	(77 000)	(77 000)
27	Остаток на 31 декабря 2019 г., в том числе:	-	624 000	120 000	162 541	906 541

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2020 года



А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	62161400	4189

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая
(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				
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	1 195 776	1 227 966
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(569 643)	(577 150)
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(213 557)	(2 732 183)
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	92 542	2 489 198
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(130 402)	(148 728)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	-	(2 450)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	3 879	34 079
21	Проценты полученные	-	44 504	55 086
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	-	712 063	394 370
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	-	(742 550)	(509 910)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(91 642)	(85 553)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(93 150)	(98 387)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(25 335)	(14 050)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	41 697	(15 451)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	224 182	16 837
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств	-	225	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	(3 615)	(1 385)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	-	(191)

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(3 390)	(1 576)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
51	Выплаченные дивиденды	-	(69 300)	(67 863)
53.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(22400)	
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	(91700)	(67 863)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	129 092	(52 602)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	(17 752)	23 579
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	524 909	553 932
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	636 249	524 909

Генеральный директор
(должность руководителя)

26 февраля 2020 года



(подпись)

[Handwritten signature]

А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензии на осуществление страхования (СИ № 4189 77 от 24 декабря 2018 года) и перестрахования (ПС № 4189 77 от 24 декабря 2018 года). Указанные лицензии выданы без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Основным видом деятельности Компании является страхование и перестрахование коммерческих (торговых) и экспортных кредитов.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 3 августа 2009 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Компании: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 1.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года является JSC «Holding CIS», юридическое лицо, созданное и действующее на территории Королевства Бельгия и являющееся дочерним обществом Бельгийского Государственного Агентства Кредитного Страхования Delcredere | Ducroire.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года акционерами JSC «Holding CIS» являлись АО «ИнВест-Полис» (Москва, Россия) с участием 33,3% и Delcredere | Ducroire (Бельгия, 1000, Брюссель, Рю Монтой, 3) с участием 66,7%. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года доля участия СПАО «Ингосстрах» в АО «ИнВест-Полис» составляла 99,9%.

Конечной контролирующей стороной по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года является Delcredere | Ducroire – Бельгийское Государственное Агентство Кредитного Страхования, которое является государственным органом, созданным и действующим на территории Королевства Бельгия. Конечным бенефициаром Компании является Королевство Бельгия.

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания не имела представительств и филиалов.

Численность персонала страховщика. Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 33 человека (31 декабря 2018 года: 39 человек).

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

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

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

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 4.

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

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, перечислены ниже.

Значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора страхования, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Значительность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- Б. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск (если договор страхования содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Суждения, 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. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. См. Примечания 9 и 31.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Компания признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 года, равна 5,58 %.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Компания использовала следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- использование предыдущих оценок обременительного характера договоров аренды в качестве альтернативы оценке обесценения; по состоянию на 1 января 2019 года обременительные договоры отсутствовали;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды;
- использование освобождения от признания аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

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

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 года и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	1 января 2019 года
Будущие арендные платежи, связанные с изменением способа учета опционов на продление и расторжение договоров	49 657
Будущие переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке	8 289
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(27)
Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 года	57 919
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	57 919

Изменение политики учета повлияло на следующие статьи отчета о финансовом положении на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Прим.	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16
Прирост Основных средств, в том числе: активов в форме права пользования	11	57 919
Увеличение Займов и прочих привлеченных средств, в том числе: обязательств по аренде	15	57 919

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

Наименование показателя	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Помещения для собственного использования	63 699	57 919
Итого активы в форме права пользования	63 699	57 919

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

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

Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было.

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

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

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

Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	309 656	4 403	-	-	309 656	-	-	309 656	309 656
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	78 271	2 543	55 483	22 788	-	-	-	78 271	78 271
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	116 964	1 872	81 880	35 084	-	-	-	116 964	116 964
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций нефинансовых организаций	-	-	315 241	9 785	254 158	50 679	10 404	-	-	315 241	315 241
Итого финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	820 132	18 603	391 521	108 551	320 061	-	-	820 132	820 132
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	493	-	-	-	-	-	493	493	493
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	636 249	-	-	-	636 249	-	-	636 249	636 249
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	636 742	-	-	-	636 249	-	493	636 742	636 742

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

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

Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	193 262	(1 818)	-	-	193 262	-	-	193 262	193 262
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	76 387	(979)	-	76 387	-	-	-	76 387	76 387
Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	241 154	(12 671)	-	241 433	-	-	-	241 433	241 433
Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	243 154	(4 414)	-	233 165	-	9 988	-	243 154	243 154
Итого финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	754 236	(19 882)	-	550 986	193 262	9 988	-	754 236	754 236
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	1 307	-	-	-	-	-	1 307	1 307	1 307
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	524 909	-	-	-	524 908	1	-	524 909	524 909
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	524 909	-	-	-	524 908	1	1 307	524 909	524 909

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

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 годы – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 годы (выпущены 27 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее, если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты.
- «Платеж» определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты, разъяснения и поправки к стандартам не окажут значительного влияния на (бухгалтерскую) финансовую отчетность Компании.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлена описание этих методов оценки.

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

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

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 30.

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

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

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

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

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

Классификация финансовых инструментов. Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории.

Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

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

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки и отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за период. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, связанные с прекращением признания отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность включает:

- дебиторскую задолженность страхователей по договорам страхования;
- дебиторскую задолженность по договорам, принятым в перестрахование;
- дебиторскую задолженность по договорам, переданным в перестрахование;
- дебиторскую задолженность по суброгациям и регрессам;
- дебиторскую задолженность по расчетам с агентами и брокерами.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Компания получает доказательства обесценения займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

Прочие активы. Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компанией услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

Резерв под дебиторскую задолженность по суброгации в случае наличия корреспондирующей доли кредиторской задолженности, относящейся к перестрахованию, формируется Компанией в размере разницы между дебиторской задолженностью и корреспондирующей кредиторской задолженностью по перестрахованию в тех случаях, когда в случае непогашения дебиторской задолженности корреспондирующая кредиторская задолженность перед перестраховщиком также не должна быть погашена. Данная разница является максимально возможной оценкой убытка в случае потенциального обесценения дебиторской задолженности по суброгации.

Обесценение активов по операциям перестрахования. Компания регулярно тестирует свои активы по операциям перестрахования для целей оценки на обесценение, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов и предоплат, включая денежные средства и их эквиваленты, дебиторскую задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочую дебиторскую задолженность, прочие активы. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу.

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

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет резерва под обесценение. В том отчетном периоде, в котором была установлена невозможность их погашения.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

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

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

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

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания до ликвидационной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов:

- мебель – 5-10 лет;
- компьютеры и оборудование – 3-5 года;
- транспортные средства – 5-7 лет;
- прочие основные средства 3-10 лет.

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Компании, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, лицензии и франшизы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который, как правило, не превышает 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно.

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

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

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

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

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

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

Учет договоров операционной аренды, в которых Группа выступает арендатором, до 1 января 2019 г.

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

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости долей его участников.

Добавочный капитал. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2017 года добавочный капитал сформирован взносом Единственного участника в имущество Компании путем перечисления денежных средств на расчетный счет.

Распределение прибыли. Выплата прибыли единственному участнику признается как обязательство и вычитается из капитала на отчетную дату только в том случае, если об этом было объявлено до отчетной даты включительно. Информация о выплате прибыли единственному участнику представлена в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она была рекомендована до отчетной даты, а также рекомендована или объявлена после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода».

Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства и МСФО. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков перестрахователям;
- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Компании по выплате комиссионного вознаграждения агентам;
- прочей кредиторской задолженности.

Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

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

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания прочих обязательств происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Резервы – оценочные обязательства. Резервы – оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

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

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Страховые контракты – классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Страховые контракты – это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеют место нижеследующие неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он содержит существенный страховой риск.

Описание страховых продуктов

Основным направлением деятельности Компании является страхование и перестрахование рисков неплатежа (длительной просрочки платежа и/или банкротства) по коммерческим (торговым) и экспортным кредитам. Договоры, заключаемые Компанией, относятся к краткосрочному страхованию.

Компания принимает на страхование следующие страховые риски:

- страхование экспортных кредитов;
- страхование коммерческих (торговых) кредитов.

Для данного вида страхования Компания вводит следующие понятия:

- **Потенциальный убыток** – сумма непогашенной задолженности контрагента при наступлении просрочки ожидаемого платежа на срок, превышающий принятую в данном секторе экономики практику, о которой страхователь уведомил Компанию;

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

- *Период ожидания* – период ожидания погашения просрочки платежа контрагентом (поручителем) с момента первичного уведомления о потенциальном убытке, установленный договором страхования;
- *Срок истечения периода ожидания* – дата, на которую происходит истечение периода ожидания погашения просрочки контрагентом (поручителем);
- *Юридические расходы страхователя* – расходы на судебное и/или внесудебное юридическое (аудиторское) сопровождение ликвидации либо снижения просроченной дебиторской задолженности по застрахованным коммерческим (торговым) и экспортным кредитам, произведенные (обязанность неизбежно произвести которые возникла) страхователем с целью недопущения или минимизации убытков по отдельному контрагенту.

Учет операций по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Страховые выплаты. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков включают:

- Прямые расходы по урегулированию убытков, связанные с судебным или внесудебным юридическим сопровождением ликвидации либо снижения просроченной дебиторской задолженности контрагента страхователя. В случае, когда договором перестрахования предусмотрено участие перестраховщика (перестраховщиков) в компенсации расходов по урегулированию убытков, Компанией начисляется доля перестраховщика в таких расходах. Начисление производится в соответствии с условиями договоров перестрахования.
- Косвенные расходы на урегулирование убытков, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела. Косвенные расходы на урегулирование убытков включены в состав строки «Расходы по урегулированию убытков» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по предстраховой экспертизе, расходы на бланки строгой отчетности и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссионные вознаграждения агентам (брокерам) за заключение и продление договоров страхования.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе активов.

Аквизиционные доходы и отложенные аквизиционные доходы. Компания получает комиссионный доход за передачу в перестрахование рисков по заключенным договорам страхования. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

Отложенные аквизиционные доходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе обязательств.

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

Доходы от суброгации и доля перестраховщика в доходах от суброгации. Компания имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Компанией страховых убытков (регрессы, суброгация). Суброгационный доход, возникший в результате удовлетворения регрессных исков Компании, а также расход в виде суммы возмещения, подлежащей оплате Компанией перестраховщику, признаются на дату вступления в законную силу решения суда (при взыскании долга в судебном порядке) или на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков в случаях внесудебного урегулирования данных споров. Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Компании уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении страховых случаев, которые возникли на отчетную дату, и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.

РЗУ формируется на базе неурегулированных потенциальных убытков, по которым истек период ожидания по состоянию на отчетную дату, а также по неурегулированным потенциальным убыткам, заявленным в связи с наступлением несостоятельности (банкротства) должника (поручителя) и заявленным юридическим расходам.

РПНУ является оценкой обязательств в отношении развития потенциальных убытков и/или не полностью урегулированных страховых случаев, которые возникли на отчетную дату. Данные события включают в себя:

- потенциальные убытки, период ожидания по которым не истек;
- убытки, которые уже были заявлены и урегулированы, но не исчерпали потенциала развития по каким-либо причинам.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых выплат и расходов по урегулированию страховых выплат прошлых лет. Для любого периода наступления страхового случая расчетная величина РПНУ не может быть отрицательной. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о финансовых результатах по мере возникновения. К резерву убытков не применяется дисконтирование в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Проверка адекватности сформированных страховых обязательств. Проверка адекватности (достаточности) сформированных страховых обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования. При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии.

В случае если проверка покажет, что сформированных страховых обязательств недостаточно, первоначально сумма возникшего дефицита списывается за счет отложенных аквизиционных расходов, на оставшуюся сумму разницы формируется резерв неистекшего риска (РНР). Резерв отражается в бухгалтерском балансе, а его движения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в целом по портфелю обязательств Компании. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Для целей проверки адекватности резерва незаработанных премий (РНП) производятся следующие расчеты:

- в разрезе каждой резервной группы на базе наблюдаемых значений коэффициента убыточности прогнозируется ожидаемое значение коэффициента убыточности с учетом влияния отложенных аквизиционных расходов действующего портфеля договоров (портфель неистекшего страхового риска). При этом, в частности, учитывается инфляция убытков по отношению к значениям, наблюдаемым на конец отчетного периода и другие известные на момент оценки аспекты, способные существенно повлиять на значение коэффициента;

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

- в целом по компании оценивается ожидаемое значение коэффициента расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров страхования;
- сумма полученных коэффициентов применяется к значению РНП по соответствующей резервной группе;
- сумма величин, полученных на предыдущем шаге, представляет собой наилучшую оценку будущего исходящего денежного потока в отношении неистекшего страхового риска Компании;
- в случае если общая сумма сформированного РНП превышает сумму, рассчитанную на предыдущем шаге, сформированные обязательства признаются достаточными, а дальнейшие расчеты не производятся;
- в противном случае, недостаток учитывается в составе РНР.

В случае признания РНР также признается актив в виде доли перестраховщика в РНР.

Перестрахование. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и обязательства по выплатам, принятым в перестрахование. Полученные от перестраховщиков суммы депо убытков также отражаются в составе кредиторской задолженности.

Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат – дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордеро убытков.

Доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве незаработанной премии (доля перестраховщиков в страховых резервах) рассчитывается исходя из доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с соответствующей величиной РНП, резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в страховых резервах с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

Оценка доли перестраховщиков в РНП осуществляется для каждого договора страхования согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РЗУ осуществляется для каждого убытка согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РПНУ осуществляется согласно условиям облигаторной перестраховочной программы.

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

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

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

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

Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Таким обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 32.

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

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

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

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Изменения в учетной политике – реклассификация. Начиная с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год Компания изменила учетную политику ввиду того, что вступили в силу изменения Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «Положение»), в части представления остатка по «расчетам некредитных финансовых организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» в составе строки Бухгалтерского Баланса «Денежные средства и их эквиваленты». По состоянию на 31 декабря 2018 года данный остаток учитывался в составе строки «Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность» в соответствии с предыдущей версией Положения.

Ниже представлено воздействие реклассификации на показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Номер строки	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после корректировок
Денежные средства и их эквиваленты	1	524 345	564	524 909
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	1 871	(564)	1 307
Итого активов	23	2 815 842	-	2 815 842

Ниже представлено воздействие реклассификации на показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Номер строки	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после корректировок
Денежные средства и их эквиваленты	1	533 390	20 542	553 932
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	22 023	(20 542)	1 481
Итого активов	23	5 306 331	-	5 306 331

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета о потоках денежных средств Компании за 2018 год:

Наименование показателя	Код строки	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после корректировок
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.2	92 095	302 275	394 370
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	22.3	(187 657)	(322 253)	(509 910)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27	36 816	(19 978)	16 837
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	59	533 390	20 542	553 932
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	60	524 345	564	524 909

Указанные выше корректировки не оказали влияние на Отчет о финансовых результатах Компании.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Денежные средства на расчетных счетах	628 948	522 531
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	7 271	1 814
3	Прочие денежные средства	30	564
4	Итого	636 249	524 909

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании были остатки денежных средств в 1 кредитной организации с общей суммой денежных средств и их эквивалентов 626 490 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 520 230 тыс. руб.), или 98,5% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 99,2%).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании нет денежных средств и их эквивалентов, ограниченных к использованию. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни обесцененными и не переданы в качестве залога.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 31.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	636 249	524 909
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	636 249	524 909

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	39 042	-
2	приобретение активов, в том числе	39 042	-
3	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	30 079	-
4	привлечение прочих заемных средств	30 079	-

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

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	820 132	754 236
2	Итого	820 132	754 236

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка (продолжение)

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	820 132	754 236
2	Правительства Российской Федерации	309 656	193 262
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	78 271	76 387
4	кредитных организаций и банков-нерезидентов	116 964	241 433
5	некредитных финансовых организаций	105 585	21 110
6	нефинансовых организаций	209 656	222 045
7	Итого	820 132	754 236

Компания в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство Компании оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закреплённой в бизнес-плане.

Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Срок погашения облигаций с января 2020 года по август 2023 года, купонный доход составляет от 2,50% до 12,08% (31 декабря 2018 года: с февраля 2019 года по декабрь 2022 года, купонный доход составляет от 6,40% до 8,02%) в зависимости от выпуска облигации.

Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Облигации имеют срок погашения с мая 2020 года по май 2025 года, купонный доход - от 7,50 % до 13,15 % (31 декабря 2018 года: погашения с мая 2020 года по декабрь 2023 года, купонный доход - от 7,84% до 12,43%) в зависимости от выпуска облигации.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, банков-нерезидентов и нефинансовых организаций представляют собой ценные бумаги с фиксированным процентным доходом, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. Облигации имеют срок погашения с апреля 2020 года по сентябрь 2052 года и купонный доход от 4,50% до 12,75% (31 декабря 2018 года: срок погашения с сентября 2019 года по июль 2046 года и купонный доход от 5,90% до 12,05%) в зависимости от выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные четырьмя контрагентами (31 декабря 2018 года: семью контрагентами), в совокупности составляют 464 219 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 491 856 тыс. руб.), или 56,60% от общей стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не просрочены и не имеют обеспечения.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Компания не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в Примечании 31.

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	903 761	784 159
2	Итого	903 761	784 159

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) представлен в Примечании 31.

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	307 885	195 264
2	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	196 949	165 799
3	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	90 174	116 335
4	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	409 930	433 249
5	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-
6	Резерв под обесценение	(101 177)	(126 488)
7	Итого	903 761	784 159

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, представлен в Примечании 14.

По состоянию на 31 декабря 2019 года 43,97% (на 31 декабря 2018 года: 62,28%) процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение приходилось на двух дебиторов (на 31 декабря 2018 года: трех дебиторов). Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 441 860 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 567 169 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность по суброгации представлена задолженностью контрагентов страхователей по регрессным требованиям Компании, возникшим в результате наступления просрочки платежа, либо банкротства контрагентов страхователей. По состоянию на 31 декабря 2019 в отношении дебиторской задолженности по суброгации в сумме 409 930 тыс. руб. начислена также кредиторская задолженность, представляющая собой обязательство по доле перестраховщика в доходах по суброгации в сумме 265 448 тыс. руб. На превышение дебиторской задолженности над соответствующей кредиторской задолженностью в сумме 101 177 тыс. руб. создан резерв под обесценение дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2018 в отношении дебиторской задолженности по суброгации в сумме 433 249 тыс. руб. начислена также кредиторская задолженность, представляющая собой обязательство по доле перестраховщика в доходах по суброгации в сумме 306 761 тыс. руб. На превышение дебиторской задолженности над соответствующей кредиторской задолженностью в сумме 126 488 тыс. руб. создан резерв под обесценение дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность страхователей и дебиторская задолженность по перестрахованию является текущей, не просроченной и не обесцененной и не имеет обеспечения.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, представлен в Примечании 31.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна ее балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни представлена в Примечании 32. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2019 года

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	493	493	493
2	Итого	493	493	493

8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2018 года

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Прочее	1 307	1 307	1 307
2	Итого	1 307	1 307	1 307

Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности представлен в Примечании 31.

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности представлена в Примечании 32.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

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

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	725 429	(470 176)	255 253	618 055	(401 189)	216 866
2	Резервы убытков	392 601	(215 930)	176 671	367 039	(201 871)	165 168
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	46 154	(31 292)	14 862	47 058	(38 829)	8 229
4	Итого	1 164 184	(717 398)	446 786	1 032 152	(641 889)	390 263

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компанией была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки размер сформированных резервов был признан адекватным, сумма отложенных аквизиционных расходов не уменьшалась, резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ резерва убытков по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 31.

Анализ доли перестраховщиков в резерве убытков по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 31.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в страховых резервах представлена в Примечании 31.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	618 055	(401 189)	216 866	592 340	(378 357)	213 984
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 361 708	(923 978)	437 730	1 256 520	(931 106)	325 414
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 254 334)	854 991	(399 343)	(1 230 806)	908 274	(322 532)
4	На конец отчетного периода	725 429	(470 176)	255 253	618 055	(401 189)	216 866

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

Для оценки резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года используется метод «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	367 039	(201 870)	165 169	2 782 084	(2 671 027)	111 057
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	308 195	(169 508)	138 687	312 484	(171 358)	141 126
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(69 076)	26 633	(42 443)	4 654	30 169	34 823
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(213 557)	128 815	(84 742)	(2 732 183)	2 610 346	(121 837)
5	На конец отчетного периода	392 601	(215 930)	176 671	367 039	(201 870)	165 169

Расчет РПНУ производится на основе треугольника развития оплаченных убытков с использованием метода Борнхюттера – Фергюсона, при этом также учитываются данные о потенциальных убытках на отчетную дату. Метод Борнхюттера – Фергюсона является одним из статистических методов оценки резервов убытков. Ожидаемый коэффициент убыточности оценивается по наблюдаемым коэффициентам выплат.

Данные в треугольнике оплаченных убытков сгруппированы по кварталам наступления страховых событий и кварталам оплаты. Треугольник сформирован начиная с 1 квартала 2010 года.

Из треугольника развития убытков были исключены выплаты по нескольким крупным убыткам. Ряд убытков характеризуется отличным от прочих оплаченных убытков, более длительным периодом развития. Период развития убытков составляет от 6 до 13 кварталов. Также исключены выплаты, оплаченные страхователям в отношении одного контрагента с учетом их экстраординарного размера. Отражение данных убытков в общей статистике, в силу особенностей их длительного развития и / или с учетом их размера, приводит к существенному искажению коэффициентов развития убытков, в связи с чем Компанией было принято решение об их исключении из треугольника развития. Кроме того, из треугольника развития убытков были исключены все юридические расходы, связанные с данными убытками, понесенные в период до отчетной даты.

При определении конечной оценки резерва убытков Компания учитывает данные о потенциальных убытках на отчетную дату, формируемые подразделением по урегулированию убытков. При наступлении просрочки платежа контрагентом в Компанию поступает уведомление от клиента о возникновении потенциального убытка. Данный убыток регистрируется в Журнале потенциальных убытков. На основании статистики из Журналов потенциальных убытков, формируемых Компанией на ежеквартальной основе, оценивается динамика развития потенциальных убытков и коэффициент их утилизации (т. е. размера фактических выплат). Фактический коэффициент утилизации потенциальных убытков на 31 декабря 2019 года равен 40,4% (на 31 декабря 2018 года - 37,7%).

Оценка ожидаемой утилизации осуществляется по потенциальным убыткам, период ожидания по которым не истек по состоянию на отчетную дату. По отдельным потенциальным убыткам также возможно использование экспертной оценки коэффициентов утилизации на основании актуарного суждения и экспертизы подразделения по урегулированию убытков и подразделения андеррайтинга.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года экспертная оценка не применяется.

Перестраховочная защита Компании состоит из программы обязательного пропорционального перестрахования, обязательного непропорционального перестрахования и ряда договоров факультативного пропорционального перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РЗУ осуществляется для каждого убытка согласно условиям перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РПНУ по состоянию на 31 декабря 2019 года осуществлена в размере 55% согласно условиям обязательной перестраховочной программы в отношении суммы РПНУ. На 31 декабря 2018 года оценка доли перестраховщиков в РПНУ осуществлялась в размере 55% согласно условиям обязательной программы.

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

Прямые расходы на урегулирование убытков

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

Таблица 9.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 год			2018 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	47 058	(38 829)	8 229	138 780	(128 001)	10 779
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	16 564	(7 184)	9 380	3 213	-	3 213
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(12 076)	12 531	455	(87 298)	84 293	(3 005)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(5 392)	2 190	(3 202)	(7 637)	4 879	(2 758)
5	На конец отчетного периода	46 154	(31 292)	14 862	47 058	(38 829)	8 229

Применение коэффициента утилизации не учитывает возможные будущие дополнительные прямые расходы на урегулирование потенциальных убытков. Во избежание этого Компания использует корректировку коэффициента утилизации в сторону увеличения. Для оценки величины возможных прямых расходов на урегулирование потенциальных убытков с неистекшим периодом ожидания Компанией учитываются параметры договоров страхования. Расходы на судебное и (или) внесудебное юридическое сопровождение ликвидации либо снижения просроченной дебиторской задолженности контрагента страхователя с целью недопущения или минимизации убытков по отдельному контрагенту возмещаются страховщиком в размере, не превышающем 10% от размера кредитного лимита по контрагенту, аналогично в отношении расходов страховщика. На 31 декабря 2019 года для оценки прямых расходов на урегулирование убытков фактический коэффициент утилизации потенциальных убытков с неистекшим периодом ожидания составил 44,4%. Также для ранее оплаченного экстраординарного убытка используется экспертная оценка будущих прямых расходов на урегулирование убытков в размере 5% от суммы оплаченного убытка. Таким образом, на 31 декабря 2019 года резерв прямых расходов на урегулирование потенциальных убытков в размере 37 302 тыс. руб. включен в состав РРУУ (на 31 декабря 2018 года: коэффициент утилизации составил 41,4%, для крупных потенциальных убытков, по которым используется экспертная оценка коэффициента утилизации, примененный коэффициент утилизации потенциальных убытков увеличен на 5%, резерв прямых расходов на урегулирование - 39 394 тыс. руб.).

Косвенные расходы на урегулирование убытков

Резерв под косвенные расходы на урегулирование убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года оценивался исходя из размера фактически понесенных расходов Компании за 2019 год, включающих в себя расходы на содержание персонала, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, командировочные расходы, представительские расходы, а также услуги связи для сотрудников Компании, занятых в сфере урегулирования убытков. При осуществлении оценки резерва косвенных расходов по урегулированию убытков Компания учитывала обстоятельство, что часть понесенных за календарный год расходов на урегулирование относится не к ранее произошедшим убыткам, а к убыткам текущего года. С учетом специфики урегулирования убытков Компания оценивает, что в течение конкретного года специалисты по урегулированию убытков 75% времени занимаются убытками, произошедшими в предыдущие периоды, и 25% - текущими убытками.

Ретроспективный анализ адекватности резервов убытков

В таблице, приведенной ниже, рассматривается динамика оценок состоявшихся убытков в разрезе периодов наступления событий. На каждую отчетную дату оценка состоявшегося убытка, за определенный период наступления убытков, включает оценку обязательств по неоплаченным страховым случаям и величину произведенных Компанией страховых выплат. В таблице, представленной ниже, по строке «Общая сумма резервов убытков» отражена информация о сумме резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года, включенной в бухгалтерский баланс.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков) представлена в таблице ниже.

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 9.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года
1	2	4	5	6	7	8
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	337 305	1 388 119	1 494 847	2 920 864	414 097
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 год	176 440	-	-	-	-
4	2015 год	443 081	513 273	-	-	-
5	2016 год	1 048 105	1 543 210	1 122 867	-	-
6	2017 год	1 142 447	1 638 564	1 258 949	2 676 768	-
7	2018 год	1 142 447	1 679 476	1 305 239	2 748 235	189 167
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 год	489 883	-	-	-	-
10	2015 год	1 076 954	1 742 046	-	-	-
11	2016 год	1 057 000	1 555 488	1 209 097	-	-
12	2017 год	1 144 050	1 654 609	1 283 091	2 787 693	-
13	2018 год	1 142 831	1 680 372	1 310 545	2 765 720	297 962
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(805 526)	(292 253)	184 302	155 144	116 135
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(238,81)	(21,05)	12,33	5,31	28,05

По 2014 году наблюдается существенное расхождение оценок состоявшегося убытка. Это вызвано крупным убытком, по которому в 2016 году Компанией было получено исковое заявление. Сумма искового заявления составила 629 405 тыс. руб. Ранее в 2014 году Компания отказала в выплате страхового возмещения по данному убытку в связи с отсутствием обстоятельств, свидетельствующих о наступлении страхового случая. В связи с этим данный убыток не был включен в резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2014 года. Существенное расхождение оценок по указанным годам компенсируется влиянием перестрахования.

Расхождение оценок состоявшегося убытка по 2015 году вызвано следующими причинами: нетипичная утилизация потенциальных убытков, заявленных в 4 квартале 2014 года, вновь открывшийся убыток, переоценка части РУ номинированной в долларах США (оценка резерва на 31.12.2014 и 31.12.2015 производилась по курсу на отчетную дату).

По 2016 - 2018 годам был урегулирован ряд крупных убытков без выплаты, а также наблюдалась утилизация потенциальных убытков ниже коэффициента утилизации.

Расхождение оценок состоявшегося убытка по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвано тем, что в течение 2019 года была произведена выплата по убытку, относящегося к 2015 году. Данный убыток был включен в резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года с учетом коэффициента утилизации, равного 37,7%. Сумма выплаты составила 32,2 млн. рублей. Расхождение оценок компенсируется влиянием перестрахования.

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

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (с учетом доли перестраховщиков) представлена в таблице ниже.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 9.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года	31 декабря 2018 года
1	2	4	5	6	7	8
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	98 000	620 836	531 566	121 836	173 397
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 год	71 861	-	-	-	-
4	2015 год	187 542	224 590	-	-	-
5	2016 год	326 494	554 710	370 441	-	-
6	2017 год	368 948	597 619	419 713	96 900	-
7	2018 год	368 948	607 651	432 165	117 701	73 766
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 год	209 093	-	-	-	-
10	2015 год	336 637	632 053	-	-	-
11	2016 год	327 990	557 728	401 707	-	-
12	2017 год	369 669	604 840	430 577	146 816	-
13	2018 год	369 121	608 054	434 553	125 569	122 724
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(271 121)	12 782	97 013	(3 733)	50 673
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(276,65)	2,06	18,25	(3,06)	29,22

Движение по 2014 году обусловлено влиянием крупного убытка и валютной переоценкой.

Анализ чувствительности оценки страховых резервов к изменениям основных актуарных предположений представлен в Примечании 31.

10. Нематериальные активы

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	3 380	521	1 101	5 002
2	Накопленная амортизация	(1 813)	(261)	(769)	(2 843)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 567	260	332	2 159
4	Поступление	-	191	-	191
5	Амортизационные отчисления	(1 178)	(140)	(125)	(1 443)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	389	311	207	907
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	3 379	712	1 101	5 193
8	Накопленная амортизация	(2 990)	(401)	(894)	(4 285)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	389	311	207	907
10	Поступление	-	-	-	-
11	Амортизационные отчисления	(8)	(126)	(145)	(279)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	381	185	62	628
13	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	3 379	713	1 101	5 193
14	Накопленная амортизация	(2 999)	(527)	(1 039)	(4 565)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	380	186	62	628

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

11. Основные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	12 174	1 255	7 897	21 326
2	Накопленная амортизация	(7 004)	(1 255)	(5 489)	(13 748)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	5 170	-	2 408	7 578
4	Поступление	542	-	844	1 385
5	Амортизационные отчисления	(2 044)	-	(844)	(2 888)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	3 668	-	2 408	6 075
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	11 619	1 255	8 148	21 022
8	Накопленная амортизация	(7 951)	(1 255)	(5 741)	(14 947)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	3 668	-	2 407	6 075
10	Поступление	419	3 197	63 699	67 315
11	Амортизационные отчисления	(1 814)	(228)	(25 758)	(27 800)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	2 273	2 969	40 348	45 590
13	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2019 года	12 038	3 197	71 847	87 082
14	Накопленная амортизация	(9 765)	(228)	(31 499)	(41 492)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	2 273	2 969	40 348	45 590

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года признаки обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года основные средства Компании не являются переданными в залог.

До 31 декабря 2018 года аренда основных средств относилась к операционной аренде. С 1 января 2019 года, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Компанией в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

Номер строки	Наименование показателя	Здания	Итого
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	-
2	Поступления	63 699	63 699
3	Выбытия	-	-
4	Амортизационные отчисления	(24 657)	(24 657)
5	Обесценение	-	-
6	Прочее	-	-
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	39 042	39 042

12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	90 622	73 815
2	Итого	90 622	73 815

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, представлена в Примечании 23 настоящего приложения.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже.

12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	73 815	77 265
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	16 807	(3 450)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	81 214	67 113
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(64 407)	(70 563)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	90 622	73 815

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанной премии. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года не производилось списания отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов.

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	132 554	114 648
2	Итого	132 554	114 648

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

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, представлено в Примечании 23.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже.

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

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	114 648	108 680
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	17 906	5 968
3	отложенные аквизиционные доходы за период	121 381	106 307
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(103 475)	(100 339)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	132 554	114 648

13. Прочие активы

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	278	97
2	Расчеты по социальному страхованию	34	39
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 925	17 095
4	Запасы	3	1
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10	-
6	Прочее	2 143	2 174
7	Итого	11 393	19 406

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав расчетов с поставщиками и подрядчиками включены, главным образом, расчеты по финансовой аренде.

14. Резервы под обесценение

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

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	120 966	120 966
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	9 285	9 285
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(3 763)	(3 763)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	126 488	126 488
5	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(25 311)	(25 311)
6	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	101 177	101 177

15. Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
6	Обязательства по финансовой аренде	30 079	-
8	Итого	30 079	-

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 1 января 2019 года	24 357	33 094	-	57 451
2	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 1 января 2019 года	23 359	33 951	-	57 310
3	Минимальные арендные платежи на 31 декабря 2019 года	23 677	7 942	-	31 619
4	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2019 года	22 321	7 758	-	30 079

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	5,58%	31.07.2021	-	-

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	886 699	828 090
2	Итого	886 699	828 090

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 31.

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

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

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1 100	1 650
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	833 613	794 168
3	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	51 986	32 272
4	Итого	886 699	828 090

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 32.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	86 285	86 285
2	Восстановление неиспользованных резервов	(86 285)	(86 285)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	-	-
4	Восстановление неиспользованных резервов	1 660	1 660
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	1 660	1 660

По состоянию на 31 декабря 2018 года резервы – оценочные обязательства отсутствуют.

18. Прочие обязательства

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	22 175	20 429
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 081	1 406
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	309	2 937
4	Расчеты по социальному страхованию	5 463	3 262
5	Прочие обязательства	3 697	2 100
6	Итого	32 725	30 134

19. Управление капиталом

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	480 000	480 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	769 413	755 204
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	289 413	275 204
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	60%	57%

19. Управление капиталом (продолжение)

В течение 2019 года и 2018 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 июня 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- поддержание состава и структуры активов, а также соблюдение порядка инвестирования средств страховых резервов, установленного Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года был сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участником, имеющим право на получение доходов от распределения прибыли в рублях.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 624 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 624 000 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года нераспределенная прибыль Компании по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности составила 162 541 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: нераспределенная прибыль Компании по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности составил 25 015 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства страховых резервов страховщика полностью соответствовали требованиям Указания Банка России N 3444-У.

20. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года Компания участвовала в судебных разбирательствах в качестве истца по вопросам возмещения регрессных требований.

Условные налоговые обязательства

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

20. Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

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

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 235 334	1 127 510
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	190 156	160 579
3	Возврат премий	(63 782)	(31 569)
4	Итого	1 361 708	1 256 520

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	947 385	945 068
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(23 407)	(13 962)
3	Итого	923 978	931 106

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(213 557)	(2 409 195)
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	(322 988)
3	Итого	(213 557)	(2 732 183)

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

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(230)	(2 450)
2	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	-
3	прочие расходы	(230)	(2 450)
4	Косвенные расходы, в том числе:	(5 162)	(5 187)
5	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(5 095)	(5 105)
6	прочие расходы	(67)	(83)
7	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(5 392)	(7 637)
8	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	2 190	4 879
9	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(3 202)	(2 758)

В расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, за 12 месяцев 2019 года включены Расходы по социальному налогу и взносам в пенсионный фонд в размере 951 тыс. руб. (за 12 месяцев 2019 года – в размере 941 тыс. руб.).

Изменение резервов убытков

Таблица 22.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(25 562)	2 415 045
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	904	91 722
3	Итого	(24 658)	2 506 767

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 9.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 22.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	14 059	(2 469 156)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(7 537)	(89 172)
3	Итого	6 522	(2 558 328)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 9 настоящего Приложения.

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

Таблица 22.5

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	9 996	24 278
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(7 040)	(13 123)
3	Итого	2 956	11 155

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

Аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(11 835)	(10 675)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(134 373)	(117 693)
3	Расходы по предстраховой экспертизе	(4 230)	(9 738)
4	Перестраховочные комиссии перестрахователям	(26 087)	(24 967)
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(1 659)	(5 010)
6	Итого	(178 184)	(168 083)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов представлена в Примечании 12.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	16 807	(3 450)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(17 906)	(5 968)
3	Итого	(1 099)	(9 419)

Информация об изменении отложенных аквизиционных доходов и расходов представлена в Примечании 12.

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	27 719	-
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	30
3	Вознаграждение за размещение перестраховочного портфеля	14 787	19 079
4	Итого	42 506	19 109

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(2 408)	(5 523)
	Расходы по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	(27 502)	(14 750)
2	Прочие расходы	(15 587)	(11 188)
3	Итого	(45 497)	(31 461)

25. Процентные доходы

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	75 849	82 116
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	59 907	67 335
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 942	14 781
4	Итого	75 849	82 116

26. 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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2019 год

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	(Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4		5
1	Финансовые активы, в том числе:	(243)	18 603	659	19 019
	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(243)	18 603	659	19 019
2	Итого	(243)	18 603	659	19 019

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

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4		5
1	Финансовые активы, в том числе:	330	(19 882)	8	(19 543)
	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	330	(19 882)	8	(19 543)
2	Итого	330	(19 882)	8	(19 543)

27. Общие и административные расходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(138 310)	(121 377)
2	Амортизация основных средств	(3 142)	(2 888)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(280)	(1 443)
4	Расходы по операционной аренде	(31 701)	(26 243)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(815)	(868)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(12 902)	(17 422)
7	Расходы по страхованию	(409)	(449)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(268)	(2 784)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(3 935)	(3 731)
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(1 659)	-
11	Представительские расходы	(2 082)	(2 204)
12	Транспортные расходы	(555)	(132)
13	Командировочные расходы	(5 023)	(6 500)
14	Штрафы, пени	(206)	(17)
15	Расходы на услуги банков	(3 137)	(3 577)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(349)	(300)
17	Прочие административные расходы	(5 567)	(5 446)
18	Итого	(210 340)	(195 381)

Расходы на содержание персонала за 2019 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 14 269 тыс. руб. (за 2018 год: 11 581 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 17 501 тыс. руб. (за 2018 год: 16 302 тыс. руб.), в том числе взносы в Пенсионный фонд РФ в размере 12 351 тыс. руб. (2018 год: 12 669 тыс. руб.).

Информация об изменении резервов – оценочных обязательств приведена в Примечании 17.

28. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	15 227	11 398
2	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	86 285
3	Прочие доходы	25 537	16 285
4	Итого	40 764	113 968

Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств за 2018 год в сумме 86 285 тыс. руб. представляют собой восстановление резерва под обязательство по уплате восстановительной премии по договору облигаторного перестрахования, фактически выплаченной в полном объеме в 2018 году. Информация об изменении резервов – оценочных обязательств приведена в Примечании 17.

Прочие расходы

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(18 571)	(13 758)
2	Итого	(18 571)	(13 758)

29. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 29.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисного помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по краткосрочной аренде, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	-

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

Таблица 29.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства	11	39 042	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	15	30 079	-

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

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе	(2 175)	
2	платежи в погашение процентов по обязательству по договорам аренды	(2 175)	
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(22 400)	-
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(22 400)	-
5	Итого отток денежных средств	(24 575)	-

30. Налог на прибыль

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(10 934)	(9 309)
2	Изменение отложенного налогового актива (обязательства)	(43 002)	(27 609)
3	Итого, в том числе:	(53 936)	(36 918)
4	Расходы по налогу на прибыль	(53 936)	(36 918)

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

30. Налог на прибыль (продолжение)

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Прибыль до налогообложения	268 462	180 568
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%, 2017 год: 20%)	(53 692)	(36 114)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(2 297)	(2 404)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(2 297)	(2 404)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	2 053	1 600
6	доходы, ставка по которым отлична: 15%	2 053	1 600
7	Расходы по налогу на прибыль	(53 936)	(36 918)

Расходы, не принимаемые к налогообложению, за 2019 год представлены в том числе взносами на добровольное страхование в размере 5 631 тыс. руб. (за 2018 год – 5 301 тыс. руб.) и прочими операционными расходами, которые не принимаются к налогообложению в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 5 037 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 9 137 тыс. руб.).

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2019 год:

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 Декабря 2018 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию, иному чем страхование жизни	16 322	(2 988)	19 310
3	Отложенные аквизиционные доходы	26 511	3 581	22 930
4	Резервы под обесценение, оценочные обязательства	26 237	(3 878)	30 115
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 165	2 140	6 025
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(240)	240
7	Активы и обязательства по финансовой аренде	510	510	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	77 745	(875)	78 620
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	5 037	(4 100)	9 137
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	82 782	(4 975)	87 757
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	80 189	31 468	48 721
13	Отложенные аквизиционные расходы	18 123	3 361	14 762
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	2 741	2 741	-
15	Амортизация основных средств, нематериальных активов	186	(50)	236
16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	101 239	37 520	63 719
18	Чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(18 457)	(42 495)	24 038
19	Признанное отложенное налоговое обязательство	(70 457)	(42 495)	(27 962)

30. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2018 год:

Таблица 30.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 Декабря 2017 года
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию, иному чем страхование жизни	19 310	(451 669)	470 979
2	Отложенные аквизиционные доходы	22 930	1 706	21 224
3	Резервы под обесценение, оценочные обязательства	30 115	(10 179)	40 294
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 025	(2 665)	8 690
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	240	240	-
6	Прочее	-	(6 057)	6 057
7	Общая сумма отложенного налогового актива	78 620	(467 225)	545 845
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	9 137	(4 265)	12 001
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	87 757	(471 490)	559 247
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	48 721	(442 190)	490 911
11	Отложенные аквизиционные расходы	14 762	(284)	15 046
12	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(1 494)	1 494
13	Амортизация основных средств, нематериальных активов	236	87	149
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	63 719	(443 881)	507 600
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	24 038	(27 609)	51 647
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(27 962)	(27 609)	(353)

31. Управление рисками

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

Управление рисками осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), страховых и юридических рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Компании являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Компании законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности, контроль за соблюдением Компанией, ее органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

31. Управление рисками (продолжение)

Внутренний контроль осуществляется органами управления Компании, ревизионной комиссией, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальными должностными лицами и структурными подразделениями Компании в соответствии с их компетенцией.

Для достижения целей внутреннего контроля Компанией разработаны, утверждены и введены в действие внутренние документы, определяющие перечень, цели и регламент осуществления внутреннего контроля, функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и их работников, порядок взаимодействия структурных подразделений по решению задач внутреннего контроля.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Компания принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Компании.

Высшим органом управления Компании является единственный участник Компании, к компетенции которого, в том числе, относится внесение изменений в Устав, одобрение сделок с заинтересованностью и крупных сделок с недвижимым имуществом, избрание Генерального директора Компании и досрочное прекращение его полномочий, принятие решения о передаче полномочий единоличного исполнительного органа Управляющему, определение количественного состава Совета Директоров Общества, избрание членов Совета Директоров Компании и досрочное прекращение их полномочий, избрание Ревизора Компании и досрочное прекращение его полномочий, утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, назначение аудиторской проверки Компании, утверждение и досрочное прекращение полномочий Внешнего аудитора Компании, определение размера оплаты его услуг.

К компетенции Совет Директоров Компании относится в том числе предварительное одобрение кандидатов на должность заместителей Генерального директора, утверждение стратегии развития Компании, одобрение годового бизнес-плана, годового бюджета Компании, предварительное одобрение сделок с участием заинтересованных лиц, сделок с имуществом Компании, а также сделок с заемными средствами, создание любого обеспечения, предварительное одобрение годового отчета Компании и бухгалтерского баланса, подготавливаемых Генеральным директором и подлежащих утверждению Единственным Участником Компании, осуществление внутреннего контроля в рамках установленных компетенций, а также надзора над эффективным функционированием системы внутреннего контроля Компании, назначение на должность и освобождение от должности руководителя Департамента внутреннего аудита Общества, утверждение Положения об организации и осуществлении внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение отчетов Департамента внутреннего аудита.

К компетенции генерального директора Компании в том числе относится составление и представление на утверждение Совету Директоров стратегии развития, текущие и перспективные планы работы Компании, обеспечение выполнения планов деятельности Компании, утверждение правил, процедур и других внутренних документов, регулирующих текущую деятельность Компании, за исключением документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции других органов Компании, обеспечивает выполнения решений Единственного Участника Компании и Совета Директоров Компании, организация бухгалтерского учета и отчетность, представление на утверждение Единственному Участнику Компании годовой отчет и баланс, ведение списка участников Компании с указанием сведений о каждом участнике Компании, размере его доли в уставном капитале Компании и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Компании, датах их перехода к Компании или приобретения Компанией, обеспечение соответствия сведений об участниках Компании и о принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Компании, о долях или частях долей, принадлежащих Компании, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в уставном капитале Компании, о которых стало известно Обществу, организация эффективного функционирования системы внутреннего контроля в Компании.

Компетенция органов управления Компании определена Уставом Компании в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Система управления рисками

Операционный и правовой риски

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

31. Управление рисками (продолжение)

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания 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 Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

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

Страховой риск

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

Компания принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

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

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Кредитное страхование	176 670	255 253	14 863	446 786
2	Итого	176 670	255 253	14 863	446 786

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

Таблица 31.2

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Кредитное страхование	165 167	216 866	8 230	390 263
2	Итого	165 167	216 866	8 230	390 263

Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: договора страхования коммерческих (торговых) и экспортных кредитов.

В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

Процесс управления страховым риском охватывает все этапы, начиная с этапа разработки страховых тарифов заканчивая урегулированием убытков. Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- департамент андеррайтинга и установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;

31. Управление рисками (продолжение)

- диверсификацию между различными сегментами рынка страхователей;
- комплексный актуарный анализ, а также анализ контрагентов, которым страхователи осуществляют отгрузки на основании предоставления торговых кредитов.

Страховые тарифы. Компания устанавливает страховые тарифы на базе анализа результатов за предыдущие периоды, существующих рыночных условий и стратегии Компании. Страховой тариф устанавливается на основании анализа структуры существующего портфеля, сбора информации на рынке относительно убытков других страховщиков и моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем.

Лимиты ответственности. В Компании установлены лимиты подписания финансовых документов в целях утверждения максимальной страховой суммы и выплаты страховых возмещений. В Компании действует Страховой комитет, в компетенцию которого входит принятие решения об одобрении значительных сделок по страхованию, перестрахованию, утверждению крупнейших страховых выплат.

Перестрахование. В зависимости от размера страховой суммы и видов страхуемых рисков договор страхования может быть передан в перестрахование. Компания проводит анализ финансового состояния всех потенциальных перестраховочных компаний. Если договор требует факультативного перестрахования, Компания размещает страховые риски на рынке среди перестраховочных компаний, перестрахование рисков на облигаторной основе проводится в соответствии с решениями Страхового комитета и Совета директоров Компании, который утверждает структуру перестраховочной защиты Компании.

Выплаты страхового возмещения. Урегулированием убытков в Компании занимается специализированное подразделение, отличное от продающего подразделения. Страховое возмещение выплачивается Компанией только после предоставления страхователем всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Наиболее значительные выплаты рассматриваются Страховым комитетом.

Если договор страхования перестрахован, то при заявлении убытка страхователем Компания уведомляет перестраховщика о заявленном убытке. В течение всего срока урегулирования убытка перестраховщик получает информацию о ходе урегулирования и дополнительных расходах, связанных с урегулированием. После того как Компания выплачивает убыток, она направляет документы по выплате перестраховщикам.

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

Таблица 31.3

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	954 999	(13 069)	941 930
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	203 766	(664 033)	(460 267)
3	Прочие страны	5 419	(40 296)	(34 877)
4	Итого	1 164 184	(717 398)	446 786

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

Таблица 31.4

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	846 010	(6 457)	839 553
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	185 609	(613 169)	(427 560)
3	Прочие страны	533	(22 263)	(21 730)
4	Итого	1 032 152	(641 889)	390 263

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

31. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года

Таблица 31.5

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%	(138 507)	76 179	62 328	49 862
		+ 10%	148 200	(81 510)	(66 690)	(53 352)
3	Среднее количество требований	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(16 551)	9 103	7 448	5 958
		+ 10%	15 797	(8 689)	(7 109)	(5 687)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 31.6

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%	(122 908)	67 599	55 309	44 247
		+ 10%	122 908	(67 599)	(55 309)	(44 247)
3	Среднее количество требований	- 10%	(3 335)	1 834	1 501	1 200
		+ 10%	3 335	(1 834)	(1 501)	(1 200)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(20 340)	11 187	9 153	7 323
		+ 10%	19 256	(10 591)	(8 665)	(6 932)

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компанией заключено 2 договора на управление активами с управляющими компаниями (на 31 декабря 2019 года: 2 договора). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных Компанией.

Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Инвестиционная политика Компании утверждается Советом директоров Компании и регулярно пересматривается. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Компания 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 рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе ответственными подразделениями Компании.

31. Управление рисками (продолжение)

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 Компании возложена на Управление финансового анализа и контролинга Департамента финансов, бухгалтерского учета и отчетности.

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление финансового анализа и контролинга Департамента финансов, бухгалтерского учета и отчетности.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА» и АО «Эксперт РА». Для финансовых активов, не имеющих рейтинга АО «АКРА» или АО «Эксперт РА» и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Moody's, Fitch), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Таблица 31.7

Номер строки	Категория кредитного качества	Акра	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционная Категория					
2	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	AAA	AAA	Aaa
3	Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	AA	AA	Aa
4	Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	A
5	Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	BBB	BBB	Baa
6	Спекулятивная Категория					
7	Спекулятивный рейтинг	BB	BB	BB	BB	Ba
8	В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B	B
9	Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	CCC	CCC	Caa
10	Высокая вероятность дефолта	CC	CC	CC	CC	Ca
11	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	C	C
12	Дефолт	RD, SD, D	RD, D	D	D	D

Классификация по финансовым активам, не имеющим кредитного рейтинга, производится на индивидуальной основе с учетом суверенного кредитного рейтинга страны, где расположен данный актив, а также иной информации, находящейся в распоряжении руководства Компании.

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	636 249	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	628 948	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	7 271	-	-
4	прочие денежные средства	30	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	500 072	320 060	-
6	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	500 072	320 060	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	309 656	-
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	78 271	-	-
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	116 964	-	-
10	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	105 585	-	-
11	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	199 252	10 404	-
12	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	273 959	-	629 802
13	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	273 959	-	629 802
14	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	352	-	141
15	прочее	352	-	141
16	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	686 993	-	30 405

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

Таблица 31.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	524 908	1	-
2	денежные средства на расчетных счетах	522 531	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 813	1	-
4	прочие денежные средства	564	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	560 974	193 262	-
6	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	560 974	193 262	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	193 262	-
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	76 387	-	-
9	долговые ценные бумаги иностранных государств	9 988	-	-
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	241 433	-	-
11	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	21 110	-	-
12	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	212 056	-	-
13	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	276 541	-	507 618
14	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	276 541	-	507 618
15	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	723	-	1 148
16	прочее	723	-	1 148
17	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	602 805	-	39 084

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов, территорий и видов страхования.

31. Управление рисками (продолжение)

С целью соблюдения российского законодательства в части выполнения нормативов по размещению собственных средств и страховых резервов, а также с целью получения стабильного гарантированного дохода от инвестиций, Компания размещает средства в депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках с подтвержденным рейтингом надежности ведущих российских и иностранных рейтинговых агентств. При размещении средств в ценные бумаги, депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках учитывается наличие у банка (эмитента) международного кредитного рейтинга.

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.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в договоре страхования, до осуществления выплат по договору страхования или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе. Для установления лимитов производится комплексный анализ деятельности контрагентов, в том числе кредитных организаций, кроме того, учитывается наличие у контрагента международного кредитного рейтинга.

Максимальный размер кредитного риска компании по компонентам бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

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

Таблица 31.10

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5
1	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	101 177	101 177
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	101 177	101 177
3	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	101 177	101 177
4	Итого	-	101 177	101 177

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

Таблица 31.11

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5
1	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	11 025	117 203	128 228
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	11 025	117 203	128 228
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	1 740	-	1 740
4	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	9 285	117 203	126 488
5	Итого	11 025	117 203	128 228

31. Управление рисками (продолжение)

Географический риск

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации. В рамках основной деятельности Компания передает страховые риски крупным международным перестраховщикам из Бельгии, Германии, Франции, Великобритании.

Географический анализ финансовых активов и обязательств компании на 31 декабря 2019 года

Таблица 31.12

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	636 249	-	-	636 249
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	820 132	-	-	820 132
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	633 104	265 780	4 877	903 761
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	352	141	-	493
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13 069	664 033	40 296	717 398
6	Итого активов	2 102 906	929 954	45 173	3 078 033
Раздел II. Обязательства					
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	53 086	833 613	-	886 699
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	954 999	203 766	5 419	1 164 184
9	Прочие обязательства	32 707	17	-	32 724
10	Итого обязательств	1 040 792	1 037 396	5 419	2 083 607
11	Чистая балансовая позиция	1 062 114	(107 442)	39 754	994 426

31. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств компании на 31 декабря 2018 года

Таблица 31.13

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	524 909	-	-	524 909
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	754 236	-	-	754 236
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	496 961	281 008	6 190	784 159
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 171	136	-	1 307
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6 457	613 169	22 263	641 889
6	Итого активов	1 783 734	894 313	28 453	2 706 500
Раздел II. Обязательства					
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38 651	748 134	41 305	828 090
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	846 010	185 609	533	1 032 152
9	Прочие обязательства	30 137	-	-	30 137
10	Итого обязательств	914 798	933 743	41 838	1 890 379
11	Чистая балансовая позиция	868 936	(39 430)	(13 385)	816 121

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат.

Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бюджета Компания планирует потоки денежных средств на год. Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в ведущих российских банках, корпоративные облигации российских компаний, государственные и муниципальные облигации. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Управление ликвидностью Компании требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме того, Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы в таблицах соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и перестрахования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли с использованием обменного курса рубля к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	22 321	7 758	30 079
2	Обязательства по аренде	-	22 321	7 758	30 079
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 100	576 847	308 753	886 700
4	Прочие обязательства	372 683	611 861	212 363	1 196 907
5	Итого обязательств	373 783	1 211 029	528 874	2 113 686

В строке прочие обязательства представлены в том числе резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни, которые по состоянию на 31 декабря 2019 года распределяются по следующим срокам до погашения до 3 месяцев в размере 339 960 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года 611 861 тыс. руб., от 1 года до 3 лет 212 363 тыс. руб.

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

Таблица 31.15

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33 922	794 168	-	828 090
2	Прочие обязательства	295 082	550 505	216 702	1 062 288
3	Итого обязательств	329 004	1 344 673	216 702	1 890 378

В строке прочие обязательства представлены в том числе резервы по страхованию иному, чем страхованию жизни, которые по состоянию на 31 декабря 2018 года распределяются по следующим срокам до погашения до 3 месяцев в размере 264 945 тыс. руб., от 3 месяцев до 1 года 550 505 тыс. руб., от 1 года до 3 лет 216 702 тыс. руб.

Для уменьшения подверженности Компании риску ликвидности оценивается и определяется риск ликвидности для Компании, 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, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Компания не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по ожидаемым срокам погашения.

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.16

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	636 249	-	-	636 249
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	38 838	50 163	731 131	820 132
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	210 611	384 397	308 753	903 761
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	493	-	-	493
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	52 238	135 352	59 632	247 222
6	Прочие активы	6 286	5 108	-	11 394
7	Итого активов	944 715	575 020	1 099 516	2 619 251
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	-	22 521	7 558	30 079
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 100	576 847	308 753	886 700
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	97 192	233 142	108 421	438 755
11	Прочие обязательства	32 724	-	-	32 724
12	Итого обязательств	131 016	832 510	424 732	1 388 258
13	Итого разрыв ликвидности	813 699	(257 490)	674 784	1 230 993

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

Таблица 31.17

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	524 909	-	-	524 909
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 461	106 609	646 166	754 236
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	159 867	317 531	306 761	784 159
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 307	-	-	1 307
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	46 968	133 767	59 964	240 700
6	Прочие активы	15 627	-	3 779	19 406
7	Итого активов	750 140	557 907	1 016 669	2 324 717
Раздел II. Обязательства					
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33 922	794 168	-	828 090
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	69 663	235 407	109 027	414 097
10	Прочие обязательства	30 137	-	-	30 137
11	Итого обязательств	133 722	1 029 575	109 027	1 272 324
12	Итого разрыв ликвидности	616 418	(471 668)	907 643	1 052 393

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

31. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода может не предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам. В этих целях Совет директоров Компании устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, то есть оценка возможных потерь от использования соответствующих инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

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

По каждому виду рыночного риска, которому Компания 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.

Валютный риск

Основные операции компании осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США, евро и прочих валютах компания подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

В целях управления данным риском в Компании устанавливаются лимиты по позициям в иностранной валюте, которые утверждаются Советом директоров и контролируются на регуляторной основе.

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

Таблица 31.18

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	431 989	71 053	133 207	-	636 249
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	820 132	-	-	-	820 132
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	863 187	26 926	12 182	1 466	903 761
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	493	-	-	-	493
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	247 222	-	-	-	247 222
6	Прочие активы	5 718	5 108	567	-	11 393
7	Итого активов	2 368 741	103 087	145 956	1 466	2 619 250
Раздел II. Обязательства						
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	783 621	33 049	69 046	983	886 699
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	438 755	-	-	-	438 755
10	Займы и прочие привлеченные средства	-	30 079	-	-	30 079
11	Прочие обязательства	32 724	-	-	-	32 724
12	Итого обязательств	1 255 100	63 128	69 046	983	1 388 257
13	Чистая балансовая позиция	1 113 641	39 959	76 910	483	1 230 993

31. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 31.19

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	340 412	44 386	140 111	-	524 909
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	754 236	-	-	-	754 236
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	702 753	68 220	13 187	-	784 159
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 307	-	-	-	1 307
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	240 700	-	-	-	240 700
6	Прочие активы	8 202	10 917	287	-	19 406
7	Итого активов	2 047 610	123 523	153 585	-	2 324 717
Раздел II. Обязательства						
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	739 068	64 888	24 000	134	828 090
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	414 097	-	-	-	414 097
10	Прочие обязательства	30 129	7	-	-	30 137
11	Итого обязательств	1 183 294	64 895	24 000	134	1 272 323
12	Чистая балансовая позиция	864 316	58 628	129 584	(134)	1 052 394

Финансовые активы Компании деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. За счет этого уменьшается подверженность Компании валютному риску. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования.

В таблице ниже представлена изменение финансового результата и совокупного убытка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Таблица 31.20

Номер строки	Наименование показателя	2019 год		2018 год	
		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
1	2	3	4	5	6
1	Укрепление доллара США на 20%	7 991	6 393	11 725	9 381
2	Ослабление доллара США на 20%	(7 991)	(6 393)	(11 725)	(9 381)
3	Укрепление евро на 20%	15 382	12 305	25 917	20 733
4	Ослабление евро на 20%	(15 382)	(12 305)	(25 917)	(20 733)
5	Укрепление прочих валют на 20%	96	77	(27)	(21)
6	Ослабление прочих валют на 20%	(96)	(77)	27	21

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Компания размещает существенный объем денежных средств на расчетных и депозитных счетах в рублях. Эти средства являются высоколиквидным активом и, при необходимости, могут быть конвертированы в иностранную валюту.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Компания подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

31. Управление рисками (продолжение)

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Компания размещает депозиты в банках по процентным ставкам, которые соответствуют безрисковым инструментам в соответствующих валютах. В силу общей политики Компания при финансовом планировании не учитывает предполагаемые поступления по депозитам.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Финансовые инструменты, используемые Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки.

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

Таблица 31.21

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, в том числе прибыли	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	15 170	12 136

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

Таблица 31.22

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода, в том числе прибыли	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	16 423	13 139

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 31.23

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ММВБ	20	164 026	131 220	150 847	120 677

Компания подвержена 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 Компании имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

Для управления прочим ценовым риском Компания 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.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

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

Таблица 32.1

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:	820 132	-	-	820 132
2	финансовые активы, в том числе:	820 132	-	-	820 132
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	820 132	-	-	820 132
4	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	820 132	-	-	820 132
5	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	309 656	-	-	309 656
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	78 271	-	-	78 271
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	116 964	-	-	116 964
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций, нефинансовых организаций	315 241	-	-	315 241

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 32.2

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:	754 236	-	-	754 236
2	финансовые активы, в том числе:	754 236	-	-	754 236
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	754 236	-	-	754 236
4	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	754 236	-	-	754 236
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	193 262	-	-	193 262
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	76 387	-	-	76 387
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	241 433	-	-	241 433
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций, нефинансовых организаций	243 154	-	-	243 154

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

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

Таблица 32.3

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:	-	636 249	1 633 045	2 269 924	2 269 924
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	636 249	-	636 249	636 249
3	денежные средства на расчетных счетах	-	628 948	-	628 948	628 948
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	7 271	-	7 271	7 271

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
5	прочие денежные средства		30		30	30
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	493	493	493
7	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
8	прочие	-	-	493	493	493
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	903 761	903 761	903 761
10	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	903 761	903 761	903 761
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	307 885	307 885	307 885
12	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	196 949	196 949	196 949
13	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	90 174	90 174	90 174
14	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	308 753	308 753	308 753
15	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	717 398	717 398	717 398
16	прочие активы	-	-	11 393	11 393	11 393
17	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2 083 607	2 083 607	2 083 607
18	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	886 699	886 699	886 699
19	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	886 699	886 699	886 699
20	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	1 100	1 100	1 100
21	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование			833 613	833 613	833 613
22	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	51 986	51 986	51 986

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
23	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	1 164 183	1 164 183	1 164 183
24	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	30 079	30 079	30 079
25	прочие обязательства	-	-	32 725	32 725	32 725

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

Таблица 32.4

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:	-	524 909	1 446 761	1 971 670	1 971 670
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	524 909	-	524 909	524 909
3	денежные средства на расчетных счетах	-	522 531		522 531	522 531
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 814		1 814	1 814
5	прочие денежные средства		564		564	564
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	1 308	1 308	1 308
7	прочее	-	-	1 308	1 308	1 308
8	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	784 159	784 159	784 159
9	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	784 159	784 159	784 159
10	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	195 264	195 264	195 264
11	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	165 799	165 799	165 799
12	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	116 335	116 335	116 335
13	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	306 761	306 761	306 761
14	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни			641 888	641 888	641 888
15	прочие активы	-	-	19 406	19 406	19 406

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 32.4

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
16	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 890 377	1 890 377	1 890 377
19	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	828 089	828 089	828 089
20	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	828 089	828 089	828 089
21	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	1 650	1 650	1 650
22	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	794 167	794 167	794 167
23	зadолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	32 272	32 272	32 272
24	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	1 032 151	1 032 151	1 032 151
25	прочие обязательства	-	-	30 136	30 136	30 136

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.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые активы являются непросроченными, необесцененными, со сроком погашения менее 1 года, таким образом, их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые обязательства являются краткосрочными со сроком погашения менее 1 года после отчетной даты, таким образом, их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2019 года приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

Справедливая стоимость резервов по страхованию иному, чем страхованию жизни равна их балансовой стоимости ввиду специфики формирования данного обязательства.

В связи с выше изложенным Компании не производит отдельного расчета для краткосрочных активов и обязательств.

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» представляет собой активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделены активы, вытекающие из договоров страхования.

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

Таблица 32.5

Номер строки	Наименование строки	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Займы и дебиторская задолженность	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	636 249	-	636 249
2	денежные средства на расчетных счетах	-	628 948	-	628 948
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	7 271	-	7 271
4	прочие денежные средства	-	30	-	30
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	820 132	-	-	820 132
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	309 656	-	-	309 656
7	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	78 271	-	-	78 271
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	116 964	-	-	116 964
9	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций, нефинансовых организаций	315 241	-	-	315 241
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	903 761	903 761
11	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	903 761	903 761
12	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	307 885	307 885
13	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	196 949	196 949
14	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	90 174	90 174
15	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	308 753	308 753
16	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	493	-	493
17	прочее	-	493	-	493
18	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	717 398	717 398
19	Прочие активы	-	11 393	-	11 393

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 32.6

Номер строки	Наименование строки	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Займы и дебиторская задолженность	Активы, вытекающие из договоров страхования	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	524 909	-	524 909
2	денежные средства на расчетных счетах	-	522 531	-	522 531
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	1 814	-	1 814
4	прочие денежные средства	-	564	-	564
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	754 236	-	-	754 236
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	193 262	-	-	193 262
7	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	76 387	-	-	76 387
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	241 433	-	-	241 433
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	243 154	-	-	243 154
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	784 159	784 159
11	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	784 159	784 159
12	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	195 264	195 264
13	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	165 799	165 799
14	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	116 335	116 335
15	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	306 761	306 761
16	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	1 308	-	1 308
17	прочее	-	1 308	-	1 308
18	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	641 889	641 889
19	Прочие активы	-	19 406	-	19 406

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года категория оценки Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, указанная в таблице 32.6 выше, представлена Финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, при первоначальном признании.

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все финансовые нестраховые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции страхования и перестрахования со связанными сторонами. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение 2019 года была произведена выплата дивидендов в пользу материнской организации Компании JSC «Holding CIS» в сумме 77 000 тыс. руб. (в течение 2018 года - в сумме 75 404 тыс. руб.).

К ключевому управленческому персоналу Компания относит Совет Директоров, Генерального директора. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала в 2019 и 2018 годах производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы и дополнительные выплаты в соответствии с условиями трудовых контрактов, добровольное медицинское страхование (ДМС), компенсация затрат на фитнес. Других выплат и начислений социального характера в 2019 и 2018 годах не было.

В 2019 году обязательные платежи в отношении ключевого управленческого персонала включали в себя обязательные отчисления в пенсионный фонд в размере 1 270 тыс. руб. (2018 год: 1 664 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма начисленного резерва по премиям и бонусам ключевому управленческому персоналу (помимо членов Совета Директоров), отраженного в бухгалтерском балансе Компании по строке «Прочие обязательства» составила 2 447 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 2 430 тыс. руб.).

Связанные стороны включают:

- Delcredere | Ducroire (Бельгия, Брюссель) – конечная контролирующая сторона, материнская компания единственного участника Компании – проводились операции перестрахования;
- АО «ИнВест-Полис» – миноритарный акционер материнской организации Компании, контролируемый СПАО «Ингосстрах» – операции в 2019 и 2018 годах не проводились;
- СПАО «Ингосстрах» – контролирующая сторона миноритарного акционера. В 2019 и 2018 годах Компанией осуществлялись операции по агентскому вознаграждению;
- компании группы Ингосстрах – к данной категории связанных сторон Компания связывает стороны СПАО «Ингосстрах». В 2019 и 2018 годах Компанией осуществлялись операции с АО УК «Ингосстрах-Инвестиции» (операции по доверительному управлению), страхование автокаско и ОСАГО;
- компании группы Credendo – к данной категории связанных сторон Компания относит компании, входящие в группу Credendo. В 2019 и 2018 годах Компанией осуществлялись операции перестрахования с Credendo – Single Risk Insurance AG (Вена, Австрия), Credendo - Short-Term Non-EU Risks S.A.N.V. (Брюссель, Бельгия), Credendo – Single Risk Insurance AG, Succursale de Genève (Цюрих, Швейцария).

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Отложенные аквизиционные расходы	-	-	754	754
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	163 498	-	26 767	190 265
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	8 435	-	15 573	24 008
4	Прочие активы	88	75	-	163
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	106 233	-	193 546	299 779
6	Отложенные аквизиционные доходы	26 719	-	6 195	32 914
7	Резервы – оценочные обязательства	1 660	-	-	1 660
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	11 197	11 197
9	Прочие обязательства	-	275	2 301	2 576

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1	1
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	105 701	-	39 083	144 785
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 034	-	6 064	12 099
4	Прочие активы	59	-	-	59
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	75 026	-	173 379	248 406
6	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	1 457	1 457
7	Прочие обязательства	-	2 105	1 482	3 588

В ходе обычной деятельности компания проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: операции по перестрахованию, страхованию; операции по выплате краткосрочного вознаграждения в соответствии с условиями трудового договора. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам, не отличающихся от рыночных. Форма расчетов со связанными сторонами – денежная.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

Таблица 33.3

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(273 786)	-	(82 895)	(356 681)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(355 080)	-	(111 186)	(466 266)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	38 887	-	432	39 319
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	42 054	-	27 859	69 913
5	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	353	-	-	353
6	Общие и административные расходы	(120)	(11 091)	(1)	(11 212)
7	Прочие доходы	-	-	320	320
8	Прочие расходы	-	-	(6 194)	(6 194)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

Таблица 33.4

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(98 321)	-	(30 133)	(128 454)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(137 614)	-	(49 008)	(186 622)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	14 454	-	(232)	14 222
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	24 819	-	11 724	36 543
5	прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	20	-	7 383	7 403
6	Общие и административные расходы	(5 980)	(9 851)	-	(15 831)
7	Прочие доходы	-	-	354	354
8	Прочие расходы	-	-	(4 792)	(4 792)

33. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.5

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(11 091)	(9 851)

За 2019 год краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя отчисления в Пенсионный фонд РФ в размере 1 270 тыс. руб. (2018 год: 1 664 тыс. руб.).

Компания не осуществляла сделки и не имела остатки по расчетам с Королевством Бельгии и его связанными сторонами в течение 2019 и 2018 годов.