

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

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

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации с учетом ретроспективного пересчета ..	2
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	5
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	7

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность страховщика	8
2	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	8
3	Основы составления отчетности	9
4	Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5	Денежные средства и их эквиваленты	30
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах ..	31
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	33
10	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни ..	34
11	Основные средства	37
12	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	37
13	Прочие активы	38
14	Резервы под обесценение	38
15	Займы и прочие привлеченные средства	39
16	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39
17	Резервы – оценочные обязательства.....	40
18	Прочие обязательства	40
19	Капитал.....	40
20	Управление капиталом	41
21	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	42
22	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	42
23	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	43
24	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	44
25	Процентные доходы	44
26	Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	44
27	Общие и административные расходы	45
28	Процентные расходы	45
29	Прочие доходы и расходы	45
30	Аренда	46
31	Налог на прибыль	47
32	Управление рисками	49
33	Условные обязательства	65
34	Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
35	Операции со связанными сторонами	70



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации с учетом ретроспективного пересчета 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества (а при отсутствии Совета Директоров - Общему Собранию Участников), и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2019 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях Общества, не участвовал в проверке деятельности этих структурных подразделений;

- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков;
- ж) в 2019 году Общим собранием Участников Общества был рассмотрен отчет внутреннего аудитора за 2018 год и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

2 марта 2020 года

Москва, Российская Федерация



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

Аудитруемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру».

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7706767530.

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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)
45286596000	38241746	4293

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 на 31 Декабря 2019 г.

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

ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2019 года	На 31 Декабря 2018 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	248 068	187 444
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	561 082	461 736
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7	1 197 648	968 512
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	324 379	291 614
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	34	-
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	674 966	682 984
7	Основные средства	11	20 453	-
8	Отложенные аквизиционные расходы	12	28 951	15 136
9	Требования по текущему налогу на прибыль	31	763	8 247
10	Прочие активы	13	3 503	3 526
11	Итого активов		3 059 847	2 619 199
Раздел II. Обязательства				
12	Займы и прочие привлеченные средства	15	21 019	-
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	443 655	423 708
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	985 168	1 019 661
15	Отложенные аквизиционные доходы	12	97 486	76 972
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	31	796	5 987
17	Отложенные налоговые обязательства	31	152 215	92 119
18	Резервы – оценочные обязательства	17	5 849	3 440
19	Прочие обязательства	18	50 079	36 450
20	Итого обязательств		1 756 267	1 658 337
Раздел III. Капитал				
21	Уставный капитал	19	300 000	156 000
22	Добавочный капитал	19	174 000	174 000
23	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		10 620	(6 586)
24	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		818 960	637 448
25	Итого капитала		1 303 580	960 862
26	Итого капитала и обязательств		3 059 847	2 619 199

Генеральный директор
(должность руководителя)



Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

28 Февраля 2020 года

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С УЧЕТОМ
 РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА
 на 31 Декабря 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»
 ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2018 года	На 31 Декабря 2017 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	187 444	65 302
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	461 736	456 061
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7	968 512	981 805
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	291 614	240 758
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	-	27
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	682 984	632 865
7	Основные средства	11	-	-
8	Отложенные аквизиционные расходы	12	15 136	8 468
9	Требования по текущему налогу на прибыль	31	8 247	7 023
10	Прочие активы	13	3 526	4 445
11	Итого активов		2 619 199	2 396 754
Раздел II. Обязательства				
12	Займы и прочие привлеченные средства	15	-	-
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	423 708	507 127
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	1 019 661	890 745
15	Отложенные аквизиционные доходы	12	76 972	64 566
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	31	5 987	-
17	Отложенные налоговые обязательства	31	92 119	73 472
18	Резервы – оценочные обязательства	17	3 440	3 440
19	Прочие обязательства	18	36 450	51 820
20	Итого обязательств		1 658 337	1 591 170
Раздел III. Капитал				
21	Уставный капитал	19	156 000	156 000
22	Добавочный капитал	19	174 000	174 000
23	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(6 586)	4 565
24	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		637 448	471 019
25	Итого капитала		960 862	805 584
26	Итого капитала и обязательств		2 619 199	2 396 754

Генеральный директор
 (должность руководителя)



Яковлева Дарья Владимировна
 (инициалы, фамилия)

28 Февраля 2020 года

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания «Ойлер Гермес Ру»
 ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420126
 Годовая
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3		5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование иное, чем страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	21	326 461	270 774
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	1 332 400	1 100 319
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	21	(982 384)	(800 308)
1.3	изменение резерва незаработанной премии		(86 237)	(65 503)
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		62 682	36 266
2	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	22	(17 839)	(84 592)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	(191 922)	(130 231)
2.2	расходы по урегулированию убытков	22	(11 306)	(11 169)
2.3	доля перестраховщиков в выплатах		126 351	90 794
2.4	изменение резервов убытков	22	120 730	(63 413)
2.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	22	(70 700)	13 852
2.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	22	9 008	15 575
3	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	23	174 794	154 748
3.1	аквизиционные расходы	23	(117 918)	(83 861)
3.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		299 411	244 347
3.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	23	(6 699)	(5 738)
4	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	10	3 059
5	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	(7 014)	(21 239)
6	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		476 412	322 750
7	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		476 412	322 750

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3		5
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
8	Процентные доходы	25	108 078	90 086
9	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		-	220
10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(294)	(5 063)
11	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		107 784	85 243
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
12	Общие и административные расходы	27	(185 998)	(211 097)
13	Процентные расходы	28	(1 358)	-
14	Прочие доходы	29	11 427	7 330
15	Прочие расходы	29	(4 234)	-
16	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(180 163)	(203 767)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		404 033	204 226
18	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	31	(78 521)	(37 797)
18.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	31	(22 727)	(16 362)
18.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	31	(55 794)	(21 435)
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		325 512	166 429
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
20	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		17 206	(11 151)
21	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	26	17 206	(11 151)
22	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		21 508	(13 939)
23	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	31	(4 302)	2 788
24	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		17 206	(11 151)
25	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		342 718	155 278

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 Февраля 2020 года



Яковлева Дарья Владимировна
(инициалы, фамилия)

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

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2019 г.

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

ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 Декабря 2017 г.		156 000	174 000	-	-	4 565	-	-	-	-	471 019	805 584
2	Остаток на 31 Декабря 2017 г. пересмотренный		156 000	174 000	-	-	4 565	-	-	-	-	471 019	805 584
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	166 428	166 428
4	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(11 151)	-	-	-	-	-	(11 151)
5	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	(11 151)	-	-	-	-	-	(11 151)
6	Остаток на 31 Декабря 2018 г.		156 000	174 000	-	-	(6 586)	-	-	-	-	637 448	960 862

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
7	Остаток на 31 Декабря 2018 г.		156 000	174 000	-	-	(6 586)	-	-	-	-	637 448	960 862
8	Остаток на 31 Декабря 2018 г. пересмотренный		156 000	174 000	-	-	(6 586)	-	-	-	-	637 448	960 862
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	325 512	325 512
10	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	17 206	-	-	-	-	-	17 206
11	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	17 206	-	-	-	-	-	17 206
12	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	20	144 000	-	-	-	-	-	-	-	-	(144 000)	
13	Остаток на 31 Декабря 2019 г. в том числе:		300 000	174 000	-	-	10 620	-	-	-	-	818 960	1 303 580

Генеральный директор
 (должность руководителя)

28 Февраля 2020 года



Яковлева Дарья Владимировна
 (инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2019 г.

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

ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД: 0420128
 Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 317 446	1 041 133
2	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(582 301)	(596 934)
3	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(181 887)	(128 323)
4	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		-	17 315
5	Оплата аквизиционных расходов		(91 730)	(68 742)
6	Оплата расходов по урегулированию убытков		(8 457)	(7 624)
7	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		22 158	43 094
8	Проценты полученные		44 466	29 503
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(71 879)	(79 623)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(111 891)	(168 389)
11	Налог на прибыль, уплаченный		(20 434)	(11 170)
12	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		315 491	70 242
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
13	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		41 884	61 060
14	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(186 000)	-
15	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(99 676)	(6 905)
16	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(243 792)	54 155
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
17	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(8 745)	-
18	Сальдо денежных потоков за отчетный период		62 954	124 398
19	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(2 330)	(2 256)
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		187 444	65 302
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		248 068	187 444

Генеральный директор
 (должность руководителя)



28 февраля 2020 года

Яковлева Дарья Владимировна
 (инициалы, фамилия)

1 Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру» (далее – «Общество», «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.

Состав и порядок примечаний к годовой (бухгалтерской) отчетности Общества представлен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (далее – «526-П»).

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

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

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

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года непосредственными участниками Общества являлись Компания «Ойлер Гермес» (Бельгия, 1000, г. Брюссель, ул. Авеню де Артс, 56) с долей участия 99,999%, прежнее название «Ойлер Гермес Юроп» и ООО «Ойлер Гермес Кредит Менеджмент» (Россия, г. Москва, 115184, г. Москва, ул. Озерковская набережная, дом. 30) с долей участия 0,001%.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года конечной контролирующей стороной Общества являлась международная страховая компания Allianz SE (Германия).

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

Численность персонала страховщика. Численность персонала Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 52 человека (31 декабря 2018 года: 46 человек).

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

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества.

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 69,5 рублей до 61,91 рублей за доллар США, курс российского рубля к евро изменился с 79,4 рублей до 69,34 рублей за евро. Ключевая ставка Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 6,25% годовых и изменялась в течение 2019 года с 6,65% до 6,25%. Фондовый индекс РТС вырос с 1069 до 1549 пунктов.

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

3 Основы составления отчетности

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

База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. 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.

Исправление ошибок – реклассификация

Ранее в составе строки бухгалтерского баланса «Депозиты и прочие размещенные средства» были отражены краткосрочные депозиты со сроком размещения менее 30 дней. Поскольку, данные финансовые инструменты соответствуют критериям представления в составе строки бухгалтерского баланса «Денежные средства и их эквиваленты» Обществом были внесены соответствующие изменения в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2019 год, сравнительные данные соответствующим образом скорректированы. Данное изменения позволяет отразить характер данных инструментов, а также риск ликвидности, который им сопутствует.

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	3 349	184 095	187 444
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	645 831	(184 095)	461 736
Итого активов	11	2 619 199	-	2 815 843

3 Основы составления отчетности (продолжение)

Ниже представлено воздействие реклассификации на показатели Отчета о потоках денежных средств за 2018 год и по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Номер строки	Первоначальная сумма	Реклассификация	Сумма после корректировок
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15	(141 000)	134 095	(6 905)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	16	(79 940)	134 095	54 155
Сальдо денежных потоков за отчетный период	18	(9 697)	134 095	124 398
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	20	15 302	50 000	65 302
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	20	3 349	184 095	187 444

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

Наименование показателя	Номер строки	Первоначальная сумма	Реклассификация	Сумма после корректировок
Денежные средства и их эквиваленты	1	15 302	50 000	65 302
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	506 061	(50 000)	456 061
Итого активов	11	2 396 754	-	2 396 754

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

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

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

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

При классификации договора в качестве договора страхования договор остается в указанной категории, пока все права и обязательства не будут исполнены или истекнут. Все договоры страхования коммерческих кредитов соответствуют определению договоров страхования из стандарта МСФО 4 «Договоры страхования» и учитываются соответственно. Для целей учета договор страхования или перестрахования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия составляет менее 24 месяцев. Остальные договоры классифицируются как долгосрочные.

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

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

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

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

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:

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)					Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA***	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	
<i>(в тысячах рублей)</i>										
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи										
Государственные облигации	-	-	1 197 648	-	-	-	1 197 648	-	-	1 197 648
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	1 197 648	-	-	-	1 197 648	-	-	1 197 648
Займы и дебиторская задолженность										
Банковские депозиты	-	-	561 082	-	561 082	-	-	-	-	561 082
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	34	-	-	-	-	-	34	34
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	248 068	-	248 068	-	-	-	-	248 068
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	809 184	-	809 150	-	-	-	34	809 184

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

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

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPP)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPP)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA***	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах рублей)</i>											
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи											
Государственные облигации	-	-	968 512	-	-	-	968 512	-	-	968 512	968 512
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	968 512	-	-	-	968 512	-	-	968 512	968 512
Займы и дебиторская задолженность:											
Банковские депозиты	-	-	461 736	-	-	-	213 711	248 025	-	461 736	461 736
Прочие займы и дебиторская задолженность	-	-	291 614	-	-	-	-	-	291 614	291 614	291 614
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	187 444	-	-	-	165 229	22 215	-	187 444	187 444
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	940 794	-	-	-	378 940	270 240	291 614	940 794	940 794

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

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

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Компания внедрила МСФО (IFRS) 16 с 1 июня 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, в связи с отсутствием на 1 января 2019 года применимых для финансовой аренды договоров. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде с 1 июня 2019 года, равна 10.13%.

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, 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 июня 2019 года.

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

Наименование показателя	Прим.	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 Тысяч рублей
Прирост Основных средств, в том числе: активов в форме права пользования	11	28 407
Увеличение Займов и прочих привлеченных средств, в том числе: обязательств по аренде	15	28 407

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. 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)

Новые учетные положения. Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Общество 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 существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. 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.

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

Поправки 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.

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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 к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рисковый компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискового компонента. В соответствии с поправками рисковый компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжаться 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.

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.

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты, разъяснения и поправки к стандартам не окажут значительного влияния на годовую 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 на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 30 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котировочной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котировочную 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 котировочным 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. Информация представлена в Примечании 34.

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

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

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 отчета о финансовом положении.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или скидки 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.

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

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

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

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

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

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

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 следующие методы и оценки.

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

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

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

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

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

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

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

Учет договоров аренды, в которых Общество выступает арендатором, с 1 января 2019 г.

Общество арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Обществом 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 приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

При определении срока аренды руководство Общества 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).

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

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

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 Общество выступает арендатором, до 1 января 2019 г. Когда Общество 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.

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

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

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

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

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

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

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

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности страховых обязательств для обеспечения контрактных обязательств по договорам страхования. При осуществлении тестирования используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, связанных с урегулированием убытков, включая расходы на урегулирование, администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а в случае недостаточности отложенных аквизиционных расходов, формируется резерв неистекшего риска.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

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

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

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

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

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

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

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

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии формируется на базе начисленной страховой премии по всем договорам, действующим по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально не истекшему на отчетную дату сроку действия договора. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов и достаточности величины резерва незаработанной премии для покрытия всех расходов, ожидаемых в отношении портфеля действующих на отчетную дату договоров страхования. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Общая величина резервов убытков уменьшается на сумму оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам. Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубль по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы.

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности страховых обязательств для обеспечения контрактных обязательств по договорам страхования. При осуществлении тестирования используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, связанных с урегулированием убытков, включая расходы на урегулирование, администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а в случае недостаточности отложенных аквизиционных расходов, формируется резерв неистекшего риска.

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

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

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

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии;
- доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков;

- доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков;
- доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Порядок отражения дивидендов. Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о распределении своей чистой прибыли между Участниками общества. Решение об определении части прибыли Общества, распределяемой между Участниками Общества, принимается Общим собранием Участников единогласно. Чистая прибыль Общества может быть распределена по итогам финансового года в соответствии с порядком, установленным Общим собранием.

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

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

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года (пересмотрено)	31 декабря 2017 года (пересмотрено)
1	2	3	4	5
1	Денежные средства на расчетных счетах	6 199	3 349	15 302
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	241 869	184 095	50 000
2	Итого	248 068	187 444	65 302

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 247 805 тыс. руб. (31 декабря 2018 года: 164 139 тыс. руб.), или 99,89% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 87,68%). По состоянию на 31 декабря 2017 года 62 645 тыс. руб. или 95,93% денежных средств и их эквивалентов находились в 1 кредитной организации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании нет денежных средств и их эквивалентов, ограниченных к использованию. По состоянию на 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 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 32.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4	6
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	248 068	187 444	65 302
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	248 068	187 444	65 302

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:			
2	Приобретение активов	(1 070 666)	(685 512)	(901 132)
3	Поступления от реализации и погашения активов	926 550	746 544	44 916
4	Признание активов в форме права пользования и соответствующих обязательств по аренде	28 407	-	-

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

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2019 года представлены в таблице ниже.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 082	-	561 082	-	561 082
2	Итого	561 082	-	561 082	-	561 082

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	461 736	-	461 736	-	461 736
2	Итого	461 736	-	461 736	-	461 736

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	456 061	-	456 061	-	456 061
2	Итого	456 061	-	456 061	-	456 061

По состоянию на 31 декабря 2019 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018: 3-х кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 561 082 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 – 461 736 тысяч рублей). Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 561 082 тысячи рублей (на 31 декабря 2018: 461 736 тысячу рублей), или 100% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018 – 100%). По состоянию на 31 декабря 2017 года 456 061 тыс. руб. или 100% остатков депозитов и прочих размещенных средств находились в 2 кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2019 у страховщика были депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, справедливая стоимость обеспечения равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности и составила 561 082 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 – 461 736 тысяч рублей, на 31 декабря 2017 – 456 061 тыс. руб.).

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в Примечании 32 настоящего приложения.

Информация по номинальным процентным ставкам и временной интервал сроков погашения депозитов и прочих размещенных средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена ниже:

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6		
1	Депозиты	4.5%-6.4%	31 дней – 6 месяцев	6.5%-6.93%	3 месяцев – 6 месяцев	6.75%-6.83%	3 месяцев – 6 месяцев

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2019 года представлены в таблице ниже.

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 197 648	-	1 197 648	-	1 197 648
2	Правительства Российской Федерации	1 197 648	-	1 197 648	-	1 197 648
3	Итого	1 197 648	-	1 197 648	-	1 197 648

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	968 512	-	968 512	-	968 512
2	Правительства Российской Федерации	968 512	-	968 512	-	968 512
3	Итого	968 512	-	968 512	-	968 512

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не просрочены и не имеют обеспечения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечании 32.

8 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	324 379	291 614
2	Итого	324 379	291 614

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

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 32 в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

Таблица 8.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	327 040	294 008
2	Резерв под обесценение	(2 661)	(2 394)
3	Итого	324 379	291 614

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

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2019 года 66,1% (на 31 декабря 2018 года: 71,4%) 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 20 крупнейших дебиторов. Общая сумма задолженности этих дебиторов на 31 декабря 2019 года составляет 216 299 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 209 950 тыс. руб.). Общая сумма дебиторской задолженности всего на 31 декабря 2019 года составляет 327 040 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года: 294 008 тыс. руб.).

9 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Информация о займах, прочих размещенных средствах и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 года представлена ниже.

(На 31 декабря 2018 года займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность отсутствует).

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	1	2	3	4	5
1	Прочее	34	1 502	1 536	1 502	34
2	Итого	34	1 502	1 536	1 502	34

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

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлены в таблице ниже:

Таблица 10.1

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	455 149	(310 304)	144 845	368 912	(247 622)	121 290
2	Резервы убытков	500 423	(363 314)	137 108	614 411	(433 684)	180 727
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	29 597	(1 348)	28 249	36 338	(1 678)	34 660
5	Итого	985 168	(674 966)	310 202	1 019 661	(682 984)	336 677

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения данной оценки стоимость резервов не была уменьшена, резерв неистекшего риска не создавался, доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, не была увеличена.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 32 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 32 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 32 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии за 2019 год и за 2018 год представлено в таблице ниже:

Таблица 10.2

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	368 912	(247 622)	121 290	303 409	(211 356)	92 053
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 332 400	(982 384)	350 016	1 100 319	(800 308)	300 011
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 246 163)	919 702	(326 461)	(1 034 816)	764 042	(270 774)
5	На конец отчетного периода	455 149	(310 304)	144 845	368 912	(247 622)	121 290

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

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

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

Таблица 10.3

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	614 411	(433 683)	180 729	572 832	(417 974)	154 858
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	470 965	(333 970)	136 995	493 633	(345 135)	148 498
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(393 031)	277 988	(115 043)	(321 822)	238 632	(83 190)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(191 922)	126 351	(65 571)	(130 233)	90 794	(39 439)
5	Прочие изменения	-	-	-	1	-	1
6	На конец отчетного периода	500 423	(363 314)	137 109	614 411	(433 683)	180 729

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

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

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

Для оценки величины резерва убытков используется допущение, что развитие убытков в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом. Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков представлено ниже:

Таблица 10.4

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	36 338	(1 678)	34 660	14 504	(3 535)	10 969
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	32 968	(5 010)	27 958	29 535	(1 415)	28 120
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(28 143)	5 080	(23 063)	3 789	2 951	6 739
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(11 566)	260	(11 306)	(11 490)	321	(11 169)
5	На конец отчетного периода	29 597	(1 348)	28 249	36 338	(1 678)	34 660

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование представлен ниже:

Таблица 10.8

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	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	134 459	838 323	959 650	587 337	650 749
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2015 год	165 582	-	-	-	-
4	2016 год	185 885	193 133	-	-	-
5	2017 год	210 896	206 642	155 406	-	-
6	2018 год	210 896	202 368	127 924	86 945	-
7	2019 год	210 813	197 908	121 458	97 707	159 826
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2015 год	491 650	-	-	-	-
10	2016 год	267 896	657 589	-	-	-
11	2017 год	244 174	284 144	354 691	-	-
12	2018 год	210 896	239 438	164 994	226 296	-
13	2019 год	210 813	234 978	158 528	140 587	212 550
14	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом	(76 354)	603 344	801 121	446 749	438 199
15	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом в процентах	(56.79)	71.97	83.48	76.06	67.34

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование представлен ниже:

Таблица 10.9

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	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	33 398	261 787	287 049	165 827	215 387
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2015 год	61 277	-	-	-	-
4	2016 год	65 262	58 271	-	-	-
5	2017 год	74 910	64 500	-	-	-
6	2018 год	74 910	63 403	60 365	36 205	-
7	2019 год	74 881	62 871	55 950	41 896	62 223
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2015 год	264 196	-	-	-	-
10	2016 год	94 852	195 223	-	-	-
11	2017 год	87 074	85 188	109 717	-	-
12	2018 год	74 910	67 574	60 121	79 117	-
13	2019 год	74 881	67 092	58 937	48 432	70 938
14	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом	(41 483)	194 695	228 113	117 395	144 449
15	Избыток/(недостаток) нарастающим итогом в процентах	(124.21)	74.37	79.47	70.79	67.06

11 Основные средства

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

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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	-	-
2	Поступление	28 407	28 407
3	Амортизационные отчисления	(7 954)	(7 954)
4	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2019 г.	20 453	20 453
5	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2019 г.	28 407	28 407
6	Накопленная амортизация	(7 954)	(7 954)
7	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2019 г.	20 453	20 453

12 Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы представлены ниже:

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	28 951	15 136
2	Итого	28 951	15 136

Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

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

Таблица 12.4

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	15 136	8 468
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	13 815	6 668
3	отложенные аквизиционные расходы за период	69 858	42 098
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(56 043)	(35 430)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	28 951	15 136

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.

12 Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Отложенные аквизиционные доходы представлены ниже:

Таблица 12.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 год	31 декабря 2018 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	97 486	76 972
2	Итого	97 486	76 972

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

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

Таблица 12.8

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	76 972	64 566
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	20 514	12 406
3	отложенные аквизиционные доходы за период	299 671	244 346
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(279 157)	(231 940)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	97 486	76 972

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 поставщиками и подрядчиками	2 033	2 883
2	Расчеты по социальному страхованию	1 288	506
3	Прочее	133	-
4	Расчеты с персоналом	34	137
5	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	15	-
6	Итого	3 503	3 526

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав расчетов с поставщиками и подрядчиками включены, главным образом предоплата за услуги по договору.

14 Резервы под обесценение

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

Таблица 14.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	2 393	2 393
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 939	2 939
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(2 671)	(2 671)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	2 661	2 661

14 Резервы под обесценение (продолжение)

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

Таблица 14.6

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

15 Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	21 019	-
2	Итого	21 019	-

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2019		31.12.2018	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	10.13%	30.06.2021	-	-

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	443 655	423 708
2	Итого	443 655	423 708

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 32.

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

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

Таблица 16.3

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	8 241	-
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	405 820	405 674
3	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	29 594	18 020
4	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	14
5	Итого	443 655	423 708

Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17 Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов по оценочным обязательствам за 2019 год представлен ниже:

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	3 440	3 440
2	Создание резервов	5 849	5 849
3	Использование резервов	(3 440)	(3 440)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	5 849	5 849

В 2019 году и 2018 году оценочным обязательством является резерв на аудит.

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

Таблица 17.1

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

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	31 057	31 783
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	19 022	4 667
3	Итого	50 079	36 450

19 Капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года номинальный уставный капитал составлял 300 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

20 Управление капиталом

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	120 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	650 070	533 847
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	530 070	413 847
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	442%	345%

В течение 2018 и 2019 страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала. По состоянию на 31 декабря 2018 года номинальный уставный капитал Общества составлял 156 000 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2019 года номинальный уставный капитал Общества составлял- 300 000 тыс. руб.

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.

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

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования за 2019 год и за 2018 год составили:

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	1 332 400	1 100 319
2	Итого	1 332 400	1 100 319

Страховые премии, переданные в перестрахование, за 2019 год и за 2018 год составили:

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	982 384	800 308
2	Итого	982 384	800 308

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования за 2019 год и за 2018 год составили:

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	191 922	130 231
2	Итого	191 922	130 231

Расходы по урегулированию убытков за 2019 год и за 2018 год составили:

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	400	494
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	400	494
3	Косвенные расходы, в том числе:	11 166	10 996
4	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	11 166	10 996
5	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	11 566	11 490
6	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(260)	(321)
7	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11 306	11 169

Расходы по заработной плате сотрудников за 2019 г. состоят из расходов на оплату труда 8 967 тысяч рублей (8 977 тысяч рублей за 2018 г.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2 199 тысяч рублей (за 2018 г. – 2 019 тысяч рублей).

Изменение резервов убытков за 2019 год и 2018 год представлено ниже:

Таблица 22.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	113 989	(41 579)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	6 741	(21 834)
3	Итого	120 730	(63 413)

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

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 10.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков за 2019 год и 2018 год представлено ниже:

Таблица 22.4

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(70 369)	15 709
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(331)	(1 857)
3	Итого	(70 700)	13 852

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 10.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений (нетто-перестрахование) за 2019 год и 2018 год представлены ниже:

Таблица 22.5

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	22 158	43 094
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(13 150)	(27 519)
3	Итого	9 008	15 575

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

Аквизиционные расходы за 2019 год и 2018 год представлены ниже:

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	2 692	2 221
2	Вознаграждение страховым брокерам	67 166	31 852
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	48 060	49 788
4	Итого	117 918	83 861

Расходы по заработной плате сотрудников за 2019 г. состоят из расходов на оплату труда 38 953 тысяч рублей (40 380 тысяч рублей за 2018 г.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 107 тысяч рублей (за 2018 г. – 9 408 тысяч рублей).

.Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов за 2019 год и 2018 год представлено ниже:

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	13 815	6 668
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(20 514)	(12 406)
3	Итого	(6 699)	(5 738)

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 12.

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2019 год и 2018 год представлены ниже:

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	-	3 059
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	10	-
3	Итого	10	3 059

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни, за 2019 год и 2018 год представлены ниже:

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	2 939	12 239
2	Прочие расходы	4 075	9 000
3	Итого	7 014	21 239

25 Процентные доходы

Процентные доходы за 2019 год и 2018 год представлены ниже:

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	63 942	61 955
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 994	28 131
4	прочее	142	-
5	Итого	108 078	90 086

26 Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения	Итого
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги	17 206	17 206
3	Итого	17 206	17 206

27 Общие и административные расходы

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	98 096	115 643
2	Амортизация основных средств	7 954	-
3	Расходы по операционной аренде	6 418	4 557
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	21 120	-
6	Расходы на рекламу и маркетинг	2 773	3 356
7	Расходы на юридические и консультационные услуги	8 474	44 290
8	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	5 849	3 440
9	Представительские расходы	2 525	1 900
10	Транспортные расходы	47	1 844
11	Командировочные расходы	5 184	5 160
12	Штрафы, пени	1	-
13	Расходы на услуги банков	2 274	3 517
14	Прочие административные расходы	25 283	27 390
15	Итого	185 998	211 097

Расходы на содержание персонала за 2019 г. включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 19 647 тысяч рублей (за 2018 г. – 23 617 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 10 900 тысяч рублей (за 2018 г. – 11 736 тысяч рублей).

Прочие административные расходы за 2019 год представляют собой: услуги в рамках обеспечения хозяйственной деятельности – 13 101 тысяч рублей, сервисная поддержка 3 026 тысяч рублей, аутсорсинг заработной платы – 1 466 тысяч рублей и прочие расходы по обеспечению деятельности Общества в размере 7 690 тысяч рублей (за 2018 год представляют собой: услуги в рамках обеспечения хозяйственной деятельности – 11 026 тысяч рублей, подбор персонала – 2 374, сервисная поддержка 2 235 тысяч рублей, аутсорсинг заработной платы – 925 тысяч рублей и прочие расходы по обеспечению деятельности Общества в размере 10 830 тысяч рублей).

28 Процентные расходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	По займам и прочим привлеченным средствам	1 358	-
2	Итого	1 358	-

Процентные расходы по займам и прочим привлеченным средствам представляет собой расходы по финансовой аренде.

29 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы за 2019 год и за 2018 год представлены ниже:

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	6 579
2	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	1 354	-
3	Прочие доходы	10 073	751
4	Итого	11 427	7 330

29 Прочие доходы и расходы (продолжение)

Прочие доходы за 2019 год в сумме 10 073 тыс. руб., представляют собой возврат денежных средств по выплате, которая была признана нестраховой в размере 8 631 тыс. руб. и прочий доход по результатам инвентаризации расчетов – 1 442 тыс. руб.

Прочие расходы за 2019 год и за 2018 год представлены ниже:

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	1 502	-
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	7	-
3	Прочее	2 725	-
4	Итого	4 234	-

30 Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых страховщик является арендатором

Таблица 30.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда помещения

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

(Таблица 30.1.2)

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость на 31.12.2019	Балансовая стоимость на 31.12.2018
1	Основные средства	20 453	-
2	Займы и прочие привлеченные средства	21 019	-

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

Таблица 30.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	2
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 358	-
2	платежи в погашение процентов по обязательству по договорам аренды	1 358	-
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	7 387	-
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	7 387	-
5	Итого отток денежных средств	8 745	-

31 Налог на прибыль

Расход/(доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли/(убытка) в разрезе компонентов за 2019 год и 2018 год:

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	(22 727)	(16 362)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(60 096)	(18 647)
3	Итого, в том числе:	(82 823)	(35 009)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(4 302)	2 788
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(78 521)	(37 797)

Ставка налога на прибыль на 31.12.2019 – 20%, и на 31.12.2018 – 20%

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль за 2019 год и 2018 год представлено ниже:

Таблица 31.2

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	404 033	204 225
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 – год: 20%; 2018 год: 20%)	(80 807)	(40 845)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(1 042)	(199)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(1 042)	(199)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	3 328	3 247
6	расходы, не принимаемые к налогообложению	3 328	3 247
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(78 521)	(37 797)

Базовая ставка налоговых отчислений на 31.12.2019 – 20%, и на 31.12.2018 – 20%

31 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц за 2019 год представлено ниже:

Таблица 31.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или (убытка)	Отражено в составе прочего совокупного дохода/(убытка)	31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценочные обязательства перед сотрудниками	5 030	(646)	-	5 676
2	Резерв по предстоящим расходам	506	482	-	24
3	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	3 131	1340	-	1 791
4	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	-	(1 929)	1 929
5	Резерв сомнительных долгов	1 619	887	-	732
6	Комиссия брокера	6 927	2 701	-	4 226
7	Финансовая аренда	113	113	-	-
8	Ценные бумаги	86	86	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового актива	17 412	4 963	(1 929)	14 378
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	17 412	4 963	(1 929)	14 378
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Страховые резервы – нетто перестрахование	(167 254)	(60 757)	-	(106 497)
12	Резерв сомнительных долгов	-	-	-	-
13	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	(2 373)	-	(2 373)	-
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(169 627)	(60 757)	(2 373)	(106 497)
15	Чистое отложенное налоговое обязательство	(152 215)	(55 794)	(4 302)	(92 119)
16	Признанные отложенные налоговые обязательства	(152 215)	(55 794)	(4 302)	(92 119)

31 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц за 2018 год представлено ниже:

Таблица 31.4

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

32 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Общества. Руководство Общества 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 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 Общества в отношении управления данными рисками.

32 Управление рисками (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Общества являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Общества 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 Общества 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 Обществом, ее органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внутренний контроль осуществляется органами управления Общества, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальными должностными лицами и структурными подразделениями Общества в соответствии с их компетенциями.

Для достижения целей внутреннего контроля Обществом 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. Общество принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Общества.

Система управления рисками

Операционный и правовой риски

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

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 Обществом в рамках процесса стратегического планирования.

Деятельность Общества 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 Общества), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

32 Управление рисками (продолжение)**Операционный и правовой риски (продолжение)**

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.

Общество 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 представлена ниже:

Таблица 32.6

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	137 108	144 845	28 249	310 202
2	Итого	137 108	144 845	28 249	310 202

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

Таблица 32.6

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	180 727	121 290	34 660	336 677
2	Итого	180 727	121 290	34 660	336 677

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

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

32 Управление рисками (продолжение)

Операционный и правовой риски (продолжение)

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

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

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

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

Таблица 32.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	985 168	(118 378)	866 790
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(556 588)	(556 588)
3	Итого	985 168	(674 966)	310 202

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

Таблица 32.7

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

32 Управление рисками (продолжение)**Операционный и правовой риски (продолжение)**

Анализ чувствительности на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

Таблица 32.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(59 075)	(39 449)	19 626	15 700
		+ 10%	59 075	39 449	(19 626)	(15 700)
3	Среднее количество требований	- 10%	(59 075)	(39 449)	19 626	15 700
		+ 10%	59 075	39 449	(19 626)	(15 700)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

Таблица 32.8

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

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

Финансовые риски

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

Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Инвестиционная политика Общества утверждается Генеральным Директором и регулярно пересматривается.

32 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (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 финансовых инструментов, диверсифицированных по 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 государственных ценных бумаг – по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Общества возложена на Финансового директора Общества.

Кредитный риск – риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Таблица 32.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	248 068	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	248 068	-	-	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	561 082	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 082	-	-	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	1 197 648	-	-	-	-
6	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 197 648	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 197 648	-	-	-	-
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	324 379
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	324 379
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	674 966	-	-	-	-

32 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)**

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

Таблица 32.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	187 444	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	187 444	-	-	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	461 736	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	461 736	-	-	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	968 512	-	-	-	-
6	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	968 512	-	-	-	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	968 512	-	-	-	-
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	291 614
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	291 614
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	579 354	-	-	-	103 630

32 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)**

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

Таблица 32.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	9 420	539	57	-	-	10 016
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	9 420	539	57	-	-	10 016
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	9 420	504	57	-	-	9 981
4	прочая дебиторская задолженность	-	34	-	-	-	34
5	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	539	1 653	1 971	-	4 163
6	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	539	1 653	1 971	-	4 163
7	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	504	1 653	504	-	2 661
8	прочая дебиторская задолженность	-	34	-	1 468	-	1 502
9	Итого	9 420	1 077	1 710	1 972	-	14 179

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

Таблица 32.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	7 841	4 264	292	-	-	12 397
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	7 841	4 264	292	-	-	12 397
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	7 841	4 264	292	-	-	12 397
4	Итого	7 841	4 264	292	-	-	12 397

32 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Общество 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. 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, Общество 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 устанавливаются ежегодно и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и, при необходимости, 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.

Общество 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.

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

32 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 года представлен ниже:

Таблица 32.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	248 068	-	-	248 068
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 082	-	-	561 082
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 197 648	-	-	1 197 648
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	324 379	-	-	324 379
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34	-	-	34
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	118 378	556 588	-	674 966
7	Итого активов	2 337 336	668 841	-	3 006 177
Раздел II. Обязательства					
	Займы и прочие привлеченные средства	21 019	-	-	21 019
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	93 765	349 890	-	443 655
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	985 168	-	-	985 168
10	Прочие обязательства	50 080	-	-	50 080
11	Итого обязательств	1 150 032	349 890	-	1 499 922
12	Чистая балансовая позиция	1 187 304	318 951	-	1 506 255

32 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

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

Таблица 32.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	187 444	-	-	187 444
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	461 736	-	-	461 736
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	968 512	-	-	968 512
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	291 614	-	-	291 614
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	103 630	579 354	-	682 984
6	Итого активов	2 012 936	579 354	-	2 592 290
Раздел II. Обязательства					
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	59 716	363 992	-	423 708
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 019 661	-	-	1 019 661
9	Прочие обязательства	36 450	-	-	36 450
10	Итого обязательств	1 115 827	363 992	-	1 479 819
11	Чистая балансовая позиция	897 109	215 361	-	1 112 471

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме с необходимыми сроками. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств, в том числе из-за несвоевременного выполнения (частичного или полного невыполнения) своих обязательств с учетом непрерывности бизнеса Общества вследствие ожидаемых и неожиданных причин; может быть вызван как внутренними, так и внешними факторами

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

Таблица 32.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	148 523	295 132	-	-	-	-	-	-	443 655
2	Итого обязательств	148 523	295 132	-	-	-	-	-	-	443 655

32 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)**

Общая величина страховых резервов со сроком погашения до 3 месяцев составляет 45 972 тыс. руб, со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года составляет 939 196 тыс. руб. Указанные величины рассчитаны на основании недисконтированных денежных потоков.

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

Таблица 32.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	168 159	255 549	-	-	-	-	-	-	423 708
2	Итого обязательств	168 159	255 549	-	-	-	-	-	-	423 708

Общая величина страховых резервов со сроком погашения до 3 месяцев составляет 87 444 тыс. руб, со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года составляет 932 216 тыс. руб. Указанные величины рассчитаны на основании недисконтированных денежных потоков.

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

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

32 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

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

Таблица 32.17

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	248 068	-	-	248 068
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	276 239	284 843	-	561 082
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	114 068	1 083 580	1 197 648
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	192 487	131 892	-	324 379
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34	-	-	34
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	29 992	644 974	-	674 966
7	Прочие активы	3 503	-	-	3 503
8	Итого активов	750 323	1 175 777	1 083 580	3 009 680
Раздел II. Обязательства					
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	148 523	295 132	-	443 655
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	45 972	939 196	-	985 168
11	Прочие обязательства	50 079	-	-	50 079
12	Итого обязательств	244 574	1 234 328	-	1 478 902
13	Итого разрыв ликвидности	505 749	(58 551)	1 083 580	1 530 778

32 Управление рисками (продолжение)**Финансовые риски (продолжение)**

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

Таблица 32.17

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	187 444	-	-	187 444
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	213 711	248 025	-	461 736
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	149 576	706 992	111 945	968 512
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	166 352	125 262	-	291 614
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	57 516	625 468	-	682 984
6	Прочие активы	3 526	-	-	3 526
7	Итого активов	778 125	1 705 747	111 945	2 595 816
Раздел II. Обязательства					
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	168 159	255 549	-	423 708
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	87 444	932 216	-	1 019 660
10	Прочие обязательства	36 450	-	-	36 450
11	Итого обязательств	292 054	1 187 765	-	1 479 819
12	Итого разрыв ликвидности	486 070	517 982	111 945	1 115 997

Общество подвержено рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Общество устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Общество 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. Общество управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

32 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

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

Таблица 32.18

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	246 375	-	1 693	-	248 068
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	561 082	-	-	-	561 082
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 197 648	-	-	-	1 197 648
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	315 833	240	8 306	-	324 379
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34	-	-	-	34
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	649 956	208	24 802	-	674 966
7	Прочие активы	3 503	-	-	-	3 503
8	Итого активов	2 974 431	448	34 801	-	3 009 680
Раздел II. Обязательства						
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	428 342	36	15 277	-	443 655
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	946 691	321	38 156	-	985 168
10	Прочие обязательства	50 079	-	-	-	50 079
11	Итого обязательств	1 425 112	357	53 433	-	1 478 902
12	Чистая балансовая позиция	1 549 319	92	(18 633)	-	1 530 778

32 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.18

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	187 090	-	354	-	187 444
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	461 736	-	-	-	461 736
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	968 512	-	-	-	968 512
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	282 317	32	9 265	-	291 614
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом доли перестраховщиков в РНП, которая является немонетарным активом)	664 905	-	18 078	-	682 984
6	Прочие активы	3 526	-	-	-	3 526
7	Итого активов	2 586 086	32	27 697	-	2 595 816
Раздел II. Обязательства						
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	409 790	-	13 918	-	423 708
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	991 845	-	-	-	1 019 661
10	Прочие обязательства	36 450	-	-	-	36 450
11	Итого обязательств	1 438 087	-	41 731	-	1 479 819
12	Чистая балансовая позиция	1 129 999	32	(14 034)	-	1 115 997

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет Общества по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет Общества по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

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

Финансовые активы Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования.

Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Общество осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.

32 Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски (продолжение)

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

Таблица 32.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	13 762	11 010

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

Таблица 32.19

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

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

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

33 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Общества, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или, по существу, принятое на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Общества. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

33 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 системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании и на ежегодной основе готовит документацию по трансфертному ценообразованию, включающую детальный анализ сделок с взаимозависимыми лицами.

Налоговые обязательства, возникающие в связи с контролируруемыми операциями, 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 значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

34 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 котировкам (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

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

Таблица 34.1

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:	1 197 648	-	-	1 197 648
2	финансовые активы, в том числе:	1 197 648	-	-	1 197 648
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 197 648	-	-	1 197 648
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 197 648	-	-	1 197 648

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 34.1

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

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 34.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	809 150	999 379	1 808 529	1 808 529
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	248 068	-	248 068	248 068
3	денежные средства на расчетных счетах	-	6 199	-	6 199	6 199
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	241 869	-	241 869	241 869
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	561 082	-	561 082	561 082
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	561 082	-	561 082	561 082
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	324 379	324 379	324 379
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	324 379	324 379	324 379
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	324 379	324 379	324 379
10	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	674 966	674 966	674 966
11	прочие активы	-	-	34	34	34
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	(1 478 902)	(1 478 902)	(1 478 902)
13	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	(443 655)	(443 655)	(443 655)
14	кредиторская задолженность по договорам страхования:	-	-	(8 241)	(8 241)	(8 241)
15	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	(405 820)	(405 820)	(405 820)
16	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	(29 594)	(29 594)	(29 594)
17	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	(985 168)	(985 168)	(985 168)
18	прочие обязательства	-	-	(50 079)	(50 079)	(50 079)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 34.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	833 275	978 123	1 811 398	1 811 398
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	187 444	-	187 444	187 444
3	денежные средства на расчетных счетах	-	3 349	-	3 349	3 349
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	184 095	-	184 095	184 095
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	645 831	-	645 831	645 831
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	645 831	-	645 831	645 831
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	291 614	291 614	291 614
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	291 614	291 614	291 614
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	291 614	291 614	291 614
10	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	682 983	682 983	682 983
11	прочие активы	-	-	3 526	3 526	3 526
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 407	1 407	1 407
13	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	423 708	423 708	423 708
14	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	423 708	423 708	423 708
15	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	405 674	405 674	405 674
16	зadолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	18 020	18 020	18 020
17	Прочая задолженность по операциям страхования	-	-	14	14	14
18	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	1 019 661	1 019 661	1 019 661
19	прочие обязательства	-	-	(36 450)	(36 450)	(36 450)

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

35 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 обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемые и дочерними организациями. Эти операции включали операции с акционерами, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами, находящимися со страховщиком под общим контролем. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

К ключевому управленческому персоналу Общество относит исполнительные органы управления Обществом.

В категорию материнское предприятие Общество относит Ойлер Гермес CA/EULER HERMES SA.

В категорию прочие связанные стороны Общество относит Акционерное общество страховая компания "АЛЪЯНС", ICIC (Израильская компания кредитного страхования), Ойлер Гермес Германия Филиал Ойлер Гермес.

К вознаграждению ключевому управленческому персоналу Общество относит все выплаты на содержание указанного управленческого персонала. В 2019 и 2018 годах производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года представлены в таблице ниже:

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	529 288	-	139 553	668 841
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	308 678	-	94 476	403 154
3	Прочие обязательства	-	(13 706)	(17 541)	(31 247)

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	305 400	-	53 573	358 973
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(291 993)	-	(111 590)	(403 583)
3	Прочие обязательства	-	(16 177)	(2 638)	(18 815)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(747 961)	-	(225 213)	(973 174)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(106 047)	-	(19 605)	(125 652)
5	Общие и административные расходы	-	(38 050)	(17 840)	(55 890)

35 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(647 521)	-	(147 042)	(794 563)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(62 397)	-	(28 397)	(90 794)
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	36 224	-	10 167	46 391
5	Общие и административные расходы	-	(50 356)	(33 209)	(83 565)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2019 год и 2018 год представлена ниже:

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	38 050	50 355