

Общество с ограниченной ответственностью
«Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2019 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	10

Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность страховщика	12
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.....	12
Примечание 3. Основы составления отчетности.....	13
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	14
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	35
Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36
Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	38
Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	39
Примечание 21. Нематериальные активы.....	45
Примечание 22. Основные средства	46
Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	47
Примечание 24. Прочие активы	48
Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства.....	48
Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49
Примечание 35. Прочие обязательства	49
Примечание 37. Управление капиталом.....	50
Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	51
Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	51
Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	53
Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	53
Примечание 49. Процентные доходы	53
Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.....	54
Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).....	55
Примечание 54. Общие и административные расходы.....	55
Примечание 55. Процентные расходы	56
Примечание 57. Прочие доходы и расходы	56
Примечание 58. Налог на прибыль	56
Примечание 62. Управление рисками	60
Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	75
Примечание 68. Операции со связанными сторонами.....	79
Примечание 69. События после окончания отчетного периода.....	83

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование» (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 правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая принципы 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 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 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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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 02 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 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 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, 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 Общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2019 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
 - е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в

течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

- ж) в течение 2019 года общее собрание участников и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

АО «ПВК Аудит»

28 февраля 2020 года

Москва, Российская Федерация

В. Кочетков

В. М. Кочетков, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001405),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное
Страхование»

Основной государственный номер: 1137746533980

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24
июня 2013 г., и присвоен государственный регистрационный номер
1137746533980

Идентификационный номер налогоплательщика: 7709931612

105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер.,
д.1, этаж 4, пом. 1, ком. 33-40

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
22 августа 2002 г., 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

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17762116	4334

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2019 г.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Почтовый адрес	105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер., д. 1, эт. 4, пом. 1, ком. 33-40

Код формы по ОКУД 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Номер строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1	5	1 458 078	871 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	8	447 621	408 185
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	10	522 802	104 559
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4	12	3 512	1 141
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5	15	735 127	494 968
Нематериальные активы	6	21	2 952	1 622
Основные средства	7	22	28 496	4 465
Отложенные аквизиционные расходы	8	23	5 934	5 007
Требования по текущему налогу на прибыль	9	58	33 664	-
Отложенные налоговые активы	10	58	113 745	5 332
Прочие активы	11	24	6 530	6 751
Итого активов	12		3 358 461	1 903 220
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и прочие привлеченные средства	13	27	26 307	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14	30	569 676	251 594
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	15	1 145 442	711 565
Обязательство по текущему налогу на прибыль	16	58	-	10 519
Отложенные налоговые обязательства	17	58	267 642	81 676
Прочие обязательства	18	35	2 828	2 436
Итого обязательств	19		2 011 895	1 057 790
Раздел III. КАПИТАЛ				
Уставный капитал	20	37	300 000	156 000

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Примечание	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4	5
Добавочный капитал	21	37	199 053	199 053
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22		6 908	(595)
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	23		840 605	490 972
Итого капитала	24		1 346 566	845 430
Итого капитала и обязательств	25		3 358 461	1 903 220

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 февраля 2020 г.



(подпись)

А.Ю. Елисеева
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17762116	4334

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Почтовый адрес	105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер., д. 1, эт. 4, пом. 1, ком. 33-40

Код формы по ОКУД 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Номер строки	Примечание	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	1	44	268 099	242 034
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1	44	2 397 134	1 421 303
страховые премии, переданные в перестрахование	1.2	44	(2 114 405)	(1 174 573)
изменение резерва незаработанной премии	1.3		(14 630)	(4 696)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	2	45	(217 130)	(112 324)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2.1	45	(233 281)	(339 271)
расходы по урегулированию убытков	2.2	45	(1 445)	(262)
доля перестраховщиков в выплатах	2.3		196 450	307 500
изменение резервов убытков	2.4	45	(419 246)	(360 605)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2.5	45	240 159	277 603
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	2.6	45	233	2 711
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	3	46	619 094	303 616
аквизиционные расходы	3.1	46	(290 200)	(156 320)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	3.2		908 367	459 457
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	3.3	46	927	479
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	4	48	-	24
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	5	48	(136)	(161)

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Примечание	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	6		669 927	433 189
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	7		669 927	433 189
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
Процентные доходы	8	49	36 056	38 515
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	9	51	14	207
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	10		(7 826)	(23 357)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	11	53	(784)	-
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	12		27 460	15 365
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
Общие и административные расходы	13	54	(83 050)	(76 200)
Процентные расходы	14	55	(3 271)	(16)
Прочие доходы	15	57	5 781	4 582
Прочие расходы	16	57	(473)	(19)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	17		(81 013)	(71 653)
Прибыль (убыток) до налогообложения	18		616 374	376 901
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	19	58	(115 527)	(74 525)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	19.1	58	(39 850)	(30 653)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	19.2	58	(75 677)	(43 872)
Прибыль (убыток) после налогообложения	20		500 847	302 376
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	21		7 503	(16 147)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	22	51	7 503	(16 147)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	23		9 381	(10 653)
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24	58	(1 876)	2 131
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	25		(2)	(7 625)
обесценение	26		(2)	-
выбытие	27		-	(9 531)
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	28			1 906
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	29		7 503	(16 147)

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Примечание	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	30		508 350	286 230

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 февраля 2020 г.



А.Ю. Елисеева
(инициалы, фамилия)

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

	Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
		по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
	45286580000	17762116	4334

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»		
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»		
Почтовый адрес	105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер., д. 1, эт. 4, пом. 1, ком. 33-40		

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

Наименование показателя	Номер строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв капитальный	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв по обязательствам по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными 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
Остаток на начало предыдущего отчетного периода	1	156 000	199 053	-	-	15 552	-	-	-	-	188 596	559 201

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв капитальный	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
Остаток на начало предыдущего отчетного периода, пересмотренный	2	156 000	199 053	-	-	15 552	-	-	-	-	188 596	559 201
Прибыль (убыток) после налогообложения	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	302 376	302 376
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	4	-	-	-	-	(16 147)	-	-	-	-	-	(16 147)
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	5	-	-	-	-	(16 147)	-	-	-	-	-	(16 147)
Остаток на конец предыдущего отчетного периода	6	156 000	199 053	-	-	(595)	-	-	-	-	490 972	845 430
Остаток на начало отчетного периода	7	156 000	199 053	-	-	(595)	-	-	-	-	490 972	845 430

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв капитальный	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
Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный	8	156 000	199 053	-	-	(595)	-	-	-	-	490 972	845 430
Прибыль (убыток) после налогообложения	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500 847	500 847
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	10	-	-	-	-	7 503	-	-	-	-	-	7 503
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	11	-	-	-	-	7 503	-	-	-	-	-	7 503
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(151 214)	(151 214)

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	13	144 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144 000
Остаток на конец отчетного периода		300 000	199 053	-	-	6 908	-	-	-	-	840 605	1 346 566

Генеральный директор
(должность руководителя)

А.Ю. Елисеева
(инициалы, фамилия)

28 февраля 2020 г.



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286580000	17762116	4334

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 г.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Почтовый адрес	105120, Российская Федерация, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер., д. 1, эт. 4, пом. 1, ком. 33-40

Код формы по ОКУД 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Номер строки	Примечание	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	1		1 928 162	1 444 558
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	2		(885 118)	(668 517)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	3		(233 281)	(339 271)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	4		152 969	60 332
Оплата аквизиционных расходов	5		(226 436)	(155 000)
Оплата расходов по урегулированию убытков	6		(4 937)	(12 792)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	7		842	10 541
Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	8		30 484	6 708
Проценты полученные	9		2 297	134
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	10		(32 606)	(29 473)
Оплата прочих административных и операционных расходов	11		(53 018)	(43 343)
Налог на прибыль, уплаченный	12		(91 247)	(33 529)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	13		6 492	4 914
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	14		594 603	245 262
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Поступления от продажи основных средств	15		1 500	-

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»

Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Наименование показателя	Номер строки	Примечание	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4	5
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	16		(724)	(1 205)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	17		(1 268)	(2 362)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			(492)	(3 567)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
Сальдо денежных потоков за отчетный период	18		594 111	241 695
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	19		(7 223)	(4 800)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	20		871 190	634 296
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	21		1 458 078	871 190

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 февраля 2020 г.



А.Ю. Елисеева
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	1	СИ № 4334 от 20.11.2019 - бессрочная
Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	2	Страхование предпринимательских рисков
Организационно-правовая форма страховщика	3	Общество с ограниченной ответственностью
Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	4	Атрадиус Иншуранс Холдинг Н.В. 299 700 000 руб. (99,9%) Атрадиус Партисипешейнс Холдинг Н.В. 300 000 руб. (0,1%)
Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	5	Нидерланды
Юридический адрес страховщика	6	105120, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер., д.1, эт. 4, пом. 1, ком. 33-40
Фактический адрес страховщика	7	105120, г. Москва, 2-ой Сыромятнинский пер., д.1, эт. 4, пом. 1, ком. 33-40
Численность персонала страховщика	8	21
Валюта отчетности	9	В тысячах российских рублей

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность		
Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	1	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
Основы составления отчетности		
Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	1	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с 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	2	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые учитываются по справедливой стоимости. Переоценка по данным ценным бумагам учитывается в составе капитала. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики		
Раздел I. Влияние оценок и допущений		
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	1	Существенный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении контракта, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.
Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	2	Страховые активы и страховые резервы. Актuariй использует наилучшие оценки и допущения при расчете страховых активов и резервов, профессиональное суждение основывается на допущении о равномерном развитии убытков на основе статистики прошлых лет. Перерезервирование и/или недорезервирование может возникнуть вследствие использования некорректной статистики, либо в случае наступления форс-мажорных обстоятельств, приводящих к существенному увеличению выплат. Оценочные обязательства по договорам страхования начисляются как в отношении не исполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено страховщику (резерв заявленных убытков, далее – «РЗУ»), так и обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых не заявлено страховщику (резерв произошедших, но не заявленных убытков, далее – «РПНУ»). Хотя оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Резервы не являются точным расчетом суммы обязательства, а, наоборот, представляют собой оценочное значение, как правило, рассчитываемое на отчетную дату с использованием актуарных методов. Резервы убытков являются оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, сделанной на основе фактов и событий, известных на дату составления отчетности, анализе тенденций прошлых периодов, оценке частоты и величины состоявшихся страховых убытков и других факторов. Процесс оценки резервов страховых убытков основан на самой последней информации, доступной на момент создания резервов.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	3	Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни (т.е. РЗУ, РПНУ и резерв расходов на урегулирование убытков) формируются для покрытия общей конечной величины урегулирования обязательств по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется на конец каждого отчетного периода. Основой для используемых в расчетах допущений является опыт Группы Атрадиус в отношении урегулирования убытков прошлых периодов. Сюда входят допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициенты инфляции убытков, задержки в уведомлении об убытках, а также задержки в урегулировании. Крупные убытки оцениваются квалифицированными специалистами на основе собственного опыта и имеющейся информации об обстоятельствах убытка. Для оценки степени влияния на расчеты таких внешних факторов, как судебные решения и изменения законодательства, используется экспертное суждение.
Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	4	Общество признает финансовые активы и обязательства в своем бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда оно становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки. Финансовые активы и обязательства зачитываются, а в бухгалтерском балансе отражается чистая сумма, когда существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, соответственно включая или исключая все понесенные операционные издержки. Любая прибыль или убыток при первоначальном признании отражаются в отчете о финансовых результатах за соответствующий период.
Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	5	Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой данное Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
		Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.
Непрерывность деятельности	6	Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Общества, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.
Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	6.1	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений покупательной способности функциональной валюты не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	7	В 2019 году Общество изменило подход к сбору информации от страхователей и применило учет доначислений страховой премии, аквизиционных расходов, премий переданных в перестрахование, и перестраховочной комиссии по тем премиям, относящимся к отчетному периоду, по которым на момент составления отчетности получена дополнительная информация о фактическом торговом обороте. Применение доначислений привело к увеличению активов, обязательств, доходов и расходов Общества, связанных с операциями страхования и перестрахования. Данные изменения были внесены в учетную политику по решению руководства, так как данный подход в основном применяется на российском рынке для страхования дебиторской задолженности, а также ввиду того, что новый метод учета позволяет лучшим образом учитывать страховые премии, аквизиционные расходы, премии, переданные в перестрахование и перестраховочные комиссии по тем договорам страхования, по которым Общество имеет достоверные данные об увеличении торгового оборота, тем самым обеспечивая дополнительную сопоставимость доходов и расходов с учетом их экономического содержания.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание				
1	2	3				
		Также, данный подход соответствует политике, принятой в отношении учета доначислений страховой премии, аквизиционных расходов, премий, переданных в перестрахование, и перестраховочной комиссии в рамках Группы Атрадиус. Существенное влияние на сравнительные данные бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и отчета о потоках денежных средств по состоянию на 31 декабря 2018 года и за 2018 год, а также на 1 января 2018 года не было выявлено. Ниже представлено влияние изменения учетной политики на показатели бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года:				
		Наименование показателя	Номер строки	Первоначальная сумма	Корректировка	Сумма после корректировок
		Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	31 585	491 217	522 802
		Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5	618 216	116 910	735 126
		Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14	(232 977)	(336 698)	(569 675)
		Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	(973 515)	(171 926)	(1 145 441)
		Отложенные налоговые активы (обязательства)	10, 17	(133 996)	(19 901)	(153 897)
		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	23	(761 002)	(79 602)	(840 604)
		Ниже представлено влияние изменения учетной политики на показатели отчета о финансовых результатах за 2019 год:				

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание			
1	2	3			
		Наименование показателя	Номер строки	Первоначальная сумма	Сумма после корректировок
		Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	1	246 126	268 098
		страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1.1	1 905 917	2 397 134
		страховые премии, переданные в перестрахование	1.2	(1 645 159)	(2 114 405)
		Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	2	(162 114)	(217 130)
		изменение резервов убытков	2.4	(247 320)	(419 246)
		изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2.5	123 248	240 159
		Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	3	486 547	619 094
		аквизиционные расходы	3.1	(221 234)	(290 200)
		перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	3.2	706 854	908 367
		Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	6	570 423	669 926
		Прибыль (убыток) до налогообложения	18	516 871	616 374
		Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	19	(95 626)	(115 527)
		доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	19.2	(55 776)	(75 675)
		Прибыль (убыток) после налогообложения	20	421 244	500 846
		Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	29	428 748	508 350

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
		Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Общество внедрило МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывало сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Общество признало обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 г. Применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» привело к увеличению активов, обязательств, доходов и расходов Общества, связанных с осуществлением операций финансовой аренды офисного помещения и автомобиля. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Применительно к страховщикам МСФО (IFRS) 9 предусматривает временное освобождение, которое разрешает продолжение применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» до 1 января 2022 года. Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем: - Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
		основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов. - Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка. - Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода. - МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности. - Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
		Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Обществом в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта. 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 или 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. Организация предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2022 года. Для обеспечения сопоставимости показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2019 года, Общество раскрывает следующую информацию. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года финансовые активы Общества представлены Денежными средствами и их эквивалентами, финансовыми

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
		активами, имеющимися в наличии для продажи, и Финансовой дебиторской задолженностью. Общество планирует удерживать данные активы для получения денежных средства, а справедливая стоимость данных активов существенно не отличается от балансовой. Ожидаемые кредитные убытки составляют незначительную сумму. Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Общество применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 г. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Общество. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Общества с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Общество: - КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 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 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
		- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). - Ежегодные усовершенствования МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). - 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).
Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	8	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 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

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
		(в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности. Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. 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). 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. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
		между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. 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.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	9	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня и включают в себя текущие счета в банках.
Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	10	Инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, признаются ценные бумаги, которые руководство Общества намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от политики ликвидности или изменения условий финансового рынка. Менеджмент устанавливает классификацию своих ценных бумаг в момент их приобретения, далее их оценка регулярно пересматривается. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии оцениваются по рыночной стоимости за вычетом убытков от обесценения. Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете об изменениях собственного капитала.
Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	11	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из дебиторской задолженности по страховым премиям (задолженность прямых премий от страхователей по договорам страхования с учетом расторжений договоров и возврата премий, расчетов со страховыми брокерами) и прочей дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность учитывается по амортизируемой стоимости. Дебиторская задолженность тестируется на наличие признаков обесценения, при наличии которых формируются резервы под обесценение.
Порядок признания и последующего учета прочих активов	12	Прочие активы, состоящие в основном из дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками, авансам выданным и дебиторской задолженности по расчетам по социальному страхованию, учитываются по методу начисления.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	13	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности		
Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	14	Страховые контракты (договоры) – это те контракты, в которых передается существенный страховой риск. Страховой риск возникает, когда у Общества возникает неопределенность в отношении одного или нескольких существенных пунктов контракта: наступление страхового случая, дата наступления страхового случая и объем страховых требований в отношении наступившего страхового случая. Страховые договоры защищают страхователей от последствий страховых случаев, таких как потеря имущества и т.д. Страховые продукты Общества не имеют срока погашения или возможности передачи льгот. Продукты Общества не включают инвестиционный риск.
Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	15	Аквизиционными расходами считаются те расходы, которые варьируются и возникают в связи с заключением или возобновлением страховых договоров, и, когда это требуется, откладываются и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие страховые премии были заработаны. Все остальные расходы, за исключением аквизиционных расходов, признаются расходами в момент их возникновения. Аквизиционные расходы Общества включают только безусловные комиссии. Отложенные аквизиционные расходы списываются, когда договоры урегулированы или завершены. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому страховому полису. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок. Для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерв неистекшего риска списывается против отложенных аквизиционных расходов.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	Резервы под обесценение создаются, если существуют объективные признаки того, что Общество не сможет получить сумму задолженности, предусмотренную первоначальными условиями соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной суммой возмещения, рассчитанную как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков. В случае если дебиторская задолженность становится безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Эти суммы списываются после того, как все необходимые судебные процедуры завершены, и сумма убытка определена. Если ранее списанные суммы подлежат восстановлению, то они рассматриваются в качестве дохода и включаются в состав прочих доходов. Если в последующих периодах сумма резерва под обесценение снизилась в результате события, происшедшего после списания, то увеличение резерва отражается в соответствующем разделе в отчете о финансовых результатах.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Обязательства признаются как разница между фактически полученными суммами и выплатами. Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от страхователей, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям.
Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	18	Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из дебиторской задолженности по страховым премиям (задолженность прямых премий от страхователей по договорам страхования с учетом расторжений договоров и возврата премий, расчетов со страховыми брокерами) и прочей дебиторской задолженности. Как и в случае с банковскими депозитами и займами, резервы под обесценение создаются, если существуют объективные признаки того, что Общество не сможет получить сумму задолженности, предусмотренную первоначальными условиями соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной суммой возмещения, рассчитанную как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков. В случае если дебиторская задолженность становится безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Эти суммы списываются после того, как все необходимые судебные процедуры завершены, и сумма убытка определена. Если ранее списанные суммы подлежат восстановлению, то они рассматриваются в качестве дохода и включаются в состав прочих доходов. Если в последующих периодах сумма резерва под обесценение снизилась в результате события, происшедшего после списания, то увеличение резерва отражается в соответствующем разделе в отчете о финансовых результатах.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием	19	Договоры перестрахования, в соответствии с которыми Обществу компенсируются возможные потери по одному или нескольким договорам, заключенным Обществом, и которые отвечают требованиям классификации договоров страхования, классифицируются как договоры перестрахования. Общество ведет учет прямого страхования и исходящего перестрахования в ходе обычной хозяйственной деятельности. Передача договоров в перестрахование не освобождает Общество от выполнения своих обязательств перед страхователями. Выгоды, на которые Общество имеет право по договорам перестрахования, учитываются как перестраховочные активы. Эти активы состоят из доли перестраховщиков в страховых резервах, краткосрочной дебиторской задолженности перестраховщиков, а также долгосрочной дебиторской задолженности, которая зависит от суммы ожидаемых расходов и доходов, связанных с договорами перестрахования. Доля перестраховщиков в страховых резервах оценивается исходя из условий как перестрахованного прямого договора, так и договора перестрахования. Дебиторская задолженность по перестрахованию включает суммы задолженности перестраховщиков по оплаченным претензиям, включая расходы на их урегулирование. Суммы дебиторской и кредиторской задолженности по договорам перестрахования оцениваются на основе сумм договоров перестрахования и в соответствии с условиями каждого договора. Перестраховочные обязательства включают, прежде всего, кредиторскую задолженность по премиям, переданным в перестрахование, и признаются в качестве расходов в момент возникновения. Доход в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признается на дату признания перестраховочной премии в сумме, установленной договором перестрахования. Для обеспечения равномерного признания прямых аквизиционных доходов (пропорционально заработанной премии) доходы, связанные с заключением договоров исходящего перестрахования, капитализируются в составе отложенных аквизиционных доходов и затем относятся на доходы (амортизируются) по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на конец отчетного месяца часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства. Общество оценивает перестраховочные активы на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, Общество уменьшает балансовую стоимость до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	20	Валовые страховые премии, которые Общество имеет право получить от страхователя согласно договору страхования, признаются в момент возникновения задолженности за страхователем. Общество учитывает премии в момент перехода рисков. Договоры страхования могут быть долгосрочными и краткосрочными в зависимости от периода страхового покрытия. Как для долгосрочных, так и для краткосрочных договоров премии учитываются одновременно и в полном объеме в момент перехода рисков, и, соответственно, создается резерв незаработанной премии.
Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	21	Выплаты отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их осуществления. Доход в виде доли перестраховщика в выплате страхового возмещения по договорам исходящего перестрахования признается доходом на дату признания выплаты по перестрахованному договору.
Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	22	Аквизиционными расходами считаются те расходы, которые варьируются и возникают в связи с заключением или возобновлением страховых договоров, и, когда это требуется, откладываются и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие страховые премии были заработаны. Все остальные расходы, за исключением аквизиционных расходов, признаются расходами в момент их возникновения. Аквизиционные расходы Общества включают только безусловные комиссии. Отложенные аквизиционные расходы списываются, когда договоры урегулированы или завершены.
Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	23	Доходы по суброгации признаются по дате поступления документа от страхователей (иных лиц, которым перешла обязанность возместить страховщику расходы, связанные с произведенной страховой выплатой), который является существенным основанием признать такой доход, т.е. дает основание полагать, что такой доход будет очевидно получен в определенное время в будущем и в определенной денежной сумме, либо при отсутствии такого документа – по факту поступления денежных средств.
Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	24	Общество формирует следующие виды страховых резервов. - резерв незаработанной премии; - резервы убытков, которые включают: - резерв заявленных, но неурегулированных убытков; - резерв произошедших, но незаявленных убытков; - резерв расходов на урегулирование убытков. Страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
		Наилучшая оценка страховых резервов представляет собой средневзвешенные будущие расходы страховщика за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления. Наилучшая оценка доли перестраховщиков в страховых резервах представляет собой средневзвешенные будущие доли перестраховщиков в расходах за вычетом средневзвешенных будущих долей перестраховщика в доходах, вытекающих из заключенных договоров перестрахования, с учетом вероятности их наступления. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и с учетом распределения страхового риска во время действия договора страхования. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе. На каждую отчетную дату Обществом проводится тест на достаточность страховых обязательств с целью подтверждения корректности отражения балансовой стоимости обязательств по страхованию за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При выполнении данных тестов используются текущая оценка лучших будущих денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов. Любое отклонение сначала признается в отчете о финансовых результатах и списывается за счет отложенных аквизиционных расходов с последующим созданием резерва на возможные потери, возникающие вследствие теста на достаточность обязательств (Резерв неистекших рисков («РНР»)).
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств		
База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	25	Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если это необходимо. На каждую отчетную дату Общество оценивает признаки, свидетельствующие об обесценении основных средств. Если такие признаки существуют, то Общество оценивает восстановительную стоимость, которая определяется как наибольшая величина между чистой ценой продажи и ценностью использования. Если балансовая стоимость превышает оценочную восстановительную стоимость, то ее снижают до величины восстановительной стоимости, а разница отражается в отчете о финансовых результатах. В случае изменения в методе оценки основных средств на предмет обесценения, убыток от обесценения, признанный в предыдущих годах, восстанавливается. Прибыли и убытки от выбытия основных средств определяются и принимаются к учету по балансовой стоимости. Ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах по мере возникновения расходов.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	26	Линейный
Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	27	Ожидаемый срок полезного использования: Офисное оборудование - от 3 до 7 лет Компьютерное оборудование - от 2 до 5 лет Транспортные средства - 3 года
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
Определение и состав нематериальных активов	28	Нематериальные активы Общества, кроме гудвила, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.
База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	29	Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования.
Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	30	Для лицензии и программного обеспечения оценочный срок составляет от 1 до 5 лет.
Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	31	В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, на стадии разработок подлежат включению в себестоимость создаваемого актива следующие расходы: - расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения; - расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию; - зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения; - расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию; - расходы по конвертации данных в новую систему; - расходы по системной документации.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	32	Заработная плата, ежегодный оплачиваемый отпуск и больничные, премии и выплаты начисляются в том периоде, в котором сотрудниками Общества были оказаны соответствующие услуги.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств		
Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	33	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Обществу потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности. Резерв предстоящих расходов является оценкой обязательств Общества по выплате неиспользованных отпусков и начисленных бонусов сотрудникам по итогам года.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по аренде	34	Первоначальное признание объекта аренды и обязательства по финансовой аренде производится на дату начала срока аренды. Первоначальное признание производится на основании акта приемки-передачи актива и договора аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора или по среднерыночной ставке привлечения заемных средств с характеристиками долга, соответствующего условиям договора аренды (срок, тип и стоимость актива для залога). На дату начала аренды арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по договору аренды, состоят из платежей за право пользования

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
		базовым активом, определяемых в соответствии с пунктами 27 и 28 МСФО (IFRS) 16. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При этом активы в форме права пользования оцениваются арендатором с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. В случае если договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору до конца срока аренды или ожидается, что арендатор исполнит опцион на заключение договора купли-продажи базового актива, то актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до конца срока полезного использования базового актива. В противном случае актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода Процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей. Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива. Сумма переоценки обязательства по договору аренды признается арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования.
Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды, и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью	34.1	Операции по договору передачи части офисного помещения в субаренду, заключаемому на срок менее года, Общество отражает в соответствии с принципами операционной аренды.

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

Наименование показателя	Номер строки	Содержание
1	2	3
Порядок отражения дивидендов	35	Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Общества, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.
Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	36	Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы включают также убытки прошлых лет. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были приняты или вступили в силу на дату составления баланса.
Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	37	В составе акционерного капитала отражается переоценка финансовых вложений, предназначенных для продажи. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости на дату внесения вклада. Добавочный капитал формируется за счет вкладов участников Общества в имущество Общества в виде денежных средств.
Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	38	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Обязательства признаются как разница между фактически полученными суммами и выплатами. Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от перестраховщиков, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Денежные средства на расчетных счетах	1	1 458 078	871 190
Итого	2	1 458 078	871 190

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года у страховщика были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях.

5.1.2. Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечания 62.

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

Таблица 5.2

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1	1 458 078	871 190
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2	1 458 078	871 190

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

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:			
всего	1	(177)	(14 344)
приобретение активов	2	(147 260)	(147 492)
поступления от реализации и погашения активов	3	147 083	133 148

5.3.1. В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов:

5.3.1.1. Приобретение финансовых активов, относящихся к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в обмен на дебиторскую задолженность по брокерским операциям, образовавшуюся за счет поступлений на брокерский счет доходов от погашения долговых ценных бумаг Правительства Российской Федерации и поступления купонного дохода по ним.

5.3.1.2. Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в виде кредиторской задолженности.

5.3.1.3. Поступления от погашения купона по финансовым активам, относящимся к категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в виде кредиторской задолженности.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Таблица 8.1

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1					
всего	2	447 621	-	447 621	-	447 621
Правительства Российской Федерации	3	447 621	-	447 621	-	447 621
Итого	4	447 621	-	447 621	-	447 621

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

Таблица 8.1

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги, в том числе:	1					
всего	2	408 185	-	408 185	-	408 185
Правительства Российской Федерации	3	408 185	-	408 185	-	408 185
Итого	4	408 185	-	408 185	-	408 185

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	1	522 802	104 559
Итого	2	522 802	104 559

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1	491 717	2 965
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2	24 599	94 673
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	3	6 486	6 922
Итого	4	522 802	104 559

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

10.3.1. Резерв под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года не создавался.

10.3.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.3.3. По состоянию на 31 декабря 2019 года было 5 дебиторов (на 31 декабря 2018 года: 5 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 1 500 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 500 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 30 871 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 103 276 тысяч рублей), или 5,9 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2018 года: 98,8 процентов). По состоянию на 31 декабря 2019 года основная часть дебиторской задолженности приходится на доначисление страховой премии по тем договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, по которым на момент составления отчетности получена дополнительная информация об увеличении торгового оборота, и составляет 491 217 тысяч рублей или 94 процента от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2018 года доначисление страховой премии отсутствовало).

10.3.4. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма дебиторской задолженности в размере 24 599 тысяч рублей является задолженностью перестраховщиков (дебиторы - AON UK Limited, Atradius Credito y Caucion S.A. de Seguros y Reaseguros и Atradius Reinsurance DAC (prior Atradius Reinsurance Limited)) по доле в убытках, что составляет 4,7 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам иного, чем страхование жизни (на 31 декабря 2018 года: 94 673 тысячи рублей или 90,5 процентов).

10.3.5. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в Примечании 66.

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

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

Таблица 12.1

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	49	-	49	-	49
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	2	46	-	46	-	46
Прочее	3	3 417	-	3 417	-	3 417
Итого	4	3 512	-	3 512	-	3 512

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

Таблица 12.1

Наименование показателя	Номер строки	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
		1	2	3	4	5
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	1	225	-	225	-	225
Расчеты с клиентами по посредническим договорам	2	915	-	915	-	915
Итого	3	1 141	-	1 141	-	1 141

12.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 66.

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

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

Таблица 15.1

Наименование показателя	Номер строк и	31.12.2019			31.12.2018		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
Резерв незаработанной премии	1	65 777	-	65 777	51 147	-	51 147
Резервы убытков	2	1 048 218	713 715	334 503	641 183	480 551	160 631
Резерв расходов на урегулирование убытков	3	31 447	21 412	10 035	19 235	14 417	4 819
Итого	4	1 145 442	735 127	410 315	711 565	494 968	216 597

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

15.1.2. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 62.

15.1.3. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 62.

15.1.4. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 62.

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

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Наименование показателя	Номер строки	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
На начало отчетного периода	1	51 147	-	51 147	46 451	-	46 451
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	2	2 397 134	2 114 405	282 729	1 421 303	1 174 573	246 730
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	3	(2 382 504)	(2 114 405)	(268 099)	(1 416 607)	(1 174 573)	(242 034)
На конец отчетного периода	4	65 777	-	65 777	51 147	-	51 147

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: pro rata temporis.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Наименование показателя	Номер строки	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	1	2	3	4
На начало отчетного периода	1	641 183	480 551	160 631	291 081	211 034	80 047
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	2	833 876	599 652	234 224	597 808	495 670	102 139
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	3	(193 562)	(170 039)	(23 523)	91 564	81 348	10 216
Страховые выплаты в течение отчетного периода	4	(233 279)	(196 449)	(36 830)	(339 271)	(307 500)	(31 771)
На конец отчетного периода	5	1 048 218	713 715	334 502	641 183	480 551	160 631

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

15.3.1. Величина резервов убытков отражает ожидаемую конечную сумму выплат по всем убыткам, возникшим по заявленным или незаявленным страховым случаям, произошедшим до отчетной даты за вычетом уже выплаченных сумм.

Определение прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат производится путем оценки актуарными методами будущих платежей по наступившим (заявленным и не заявленным) событиям, имеющим признаки страховых, не урегулированным на отчетную дату, и подвержены изменениям. Переменный характер оценок связан с неопределенностью будущего процесса урегулирования. Степень его воздействия на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления об убытках и для их урегулирования. Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием метода простой убыточности. Метод простой убыточности предполагает оценку ожидаемого уровня убыточности по отношению к величине заработанной премии. Данный метод обычно применяется в условиях недостаточного количества статистических данных.

15.3.2. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: ожидаемый уровень убыточности 35%, (в 2018 году: 42.2%).

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

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

Таблица 15.4

Наименование показателя	Номер строки	2019 г.			2018 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	1	2	3	4
На начало сравнительного периода	1	19 235	14 416	4 819	8 732	6 331	2 401
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в сравнительном периоде	2	22 956	14 697	8 259	17 934	14 870	3 064
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущих периодах	3	(5 806)	(4 209)	(1 597)	5 361	5 745	(384)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение сравнительного периода	4	(4 938)	(3 492)	(1 446)	(12 792)	(12 530)	(262)
На конец сравнительного периода	5	31 447	21 412	10 035	19 235	14 416	4 819

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	-	8 688	114 676	171 527	660 417
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	2					
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	3	-	-	3 810	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	4	-	-	3 810	257 703	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	5	-	-	3 810	315 888	79 028
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	6					
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	-	-	-	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	-	8 688	-	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	-	8 688	110 866	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	-	10 476	118 277	257 703	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	-	8 949	126 951	290 337	458 680
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	-	(261)	(12 275)	(118 810)	201 737
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	-	(3)	(11)	(69)	31

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

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018
1	2	3	4	5	6	7
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1	-	2 386	21 414	57 295	165 449
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	2					
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 2	3	-	-	1 048	-	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за период отчетный минус 1	4	-	-	1 048	18 619	-
Выплаты и расходы на урегулирование убытков нарастающим итогом за отчетный период	5	-	-	1 048	18 910	3 373
Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	6					
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 4	7	-	-	-	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 3	8	-	2 386	-	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 2	9	-	2 386	20 367	-	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за период отчетный минус 1	10	-	3 067	27 233	68 344	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату включая оплаченные убытки нарастающим итогом за отчетный период брутто перестрахование	11	-	2 864	40 453	11 025	128 063
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	12	-	(478)	(19 038)	46 270	37 386
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13	-	(20)	(89)	81	23

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Наименование показателя	Номер строки	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	1 096	-	-	-	1 096
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	(535)	-	-	-	(535)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	561	-	-	-	561
Поступление	4	1 169	354	-	-	1 523
Амортизационные отчисления	5	(305)	(157)	-	-	(462)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	6	1 425	197	-	-	1 622
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	7	2 265	354	-	-	2 619
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	8	(840)	(157)	-	-	(997)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	8.1	2 265	354	-	-	2 619
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	8.2	(840)	(157)	-	-	(997)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	9	1 425	197	-	-	1 622
Поступление	10	1 986	-	-	-	1 986
Амортизационные отчисления	11	(616)	(40)	-	-	(656)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	12	2 795	157	-	-	2 952
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	13	4 251	354	-	-	4 605
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	14	(1 456)	(197)	-	-	(1 653)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	15	2 795	157	-	-	2 952

Примечание 22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Наименование показателя	Но- мер строк и	Земля, здания и сооруже- ния	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Незавер- шенное строитель- ство	Транспорт- ные сред- ства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Стоимость (или оценка) на начало предыдущего отчетного периода	1	-	4 405	1 991	2 390	1 790	10 576
Накопленная амортизация на начало предыдущего отчетного периода	2	-	(2 558)	-	(2 130)	(338)	(5 027)
Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода	3	-	1 847	1 991	260	1 452	5 550
Поступление	4	-	2 708	1 203	2 280	486	6 676
Передача	5	-	-	(3 194)	(2 280)	-	(5 474)
Амортизационные отчисления	6	-	(1 682)	-	(242)	(363)	(2 288)
Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода	7	-	2 873	-	18	1 574	4 465
Стоимость (или оценка) на конец предыдущего отчетного периода	8	-	7 113	-	2 390	2 276	11 779
Накопленная амортизация на конец предыдущего отчетного периода	9	-	(4 241)	-	(2 372)	(702)	(7 315)
Стоимость (или оценка) на начало отчетного периода	9.1	-	7 113	-	2 390	2 276	11 779
Накопленная амортизация на начало отчетного периода	9.2	-	(4 241)	-	(2 372)	(702)	(7 315)
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	10	-	2 873	-	18	1 574	4 465
Поступление	11	-	724	724	3 675	33 033	38 156
Передача	12	-	-	(724)	-	-	(724)
Амортизационные отчисления	13	-	(1 769)	-	(788)	(10 844)	(13 401)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	14	-	1 828	-	2 905	23 763	28 496
Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода	15	-	7 756	-	3 785	35 309	46 850
Накопленная амортизация на конец отчетного периода	16	-	(5 928)	-	(880)	(11 546)	(18 354)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	17	-	1 828	-	2 905	23 763	28 496

Примечание 22. Основные средства (продолжение)

22.1.1. Активы в виде права пользования офисным помещением отражены в составе Прочих объектов основных средств.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1	5 934	5 007
Итого	2	5 934	5 007

23.1.1. Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

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

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

23.1.4. Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена ниже.

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

Таблица 23.4

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1	5 007	4 528
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2	927	479
отложенные аквизиционные расходы за период	3	169 686	132 465
амортизация отложенных аквизиционных расходов	4	(168 759)	(131 986)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	5	5 934	5 007

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы (продолжение)

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

Таблица 23.8

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	1		
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	2	-	-
отложенные аквизиционные доходы за период	3	299 738	247 435
амортизация отложенных аквизиционных доходов	4	(299 738)	(247 435)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	5	-	-

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Расчеты по социальному страхованию	1	465	806
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2	6 063	5 943
Запасы	3	2	2
Итого	4	6 530	6 751

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Обязательства по аренде	1	26 307	-
Итого	2	26 307	-

27.1.1. В Примечании 66 представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1	569 676	251 594
Итого	2	569 676	251 594

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

Таблица 30.3

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1	172 456	152 925
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	2	321 510	86 287
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	3	75 710	12 382
Итого	4	569 676	251 594

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

30.3.2. Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек, отсутствуют.

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Расчеты с прочими кредиторами	1	70	70
Расчеты с персоналом	2	2 136	1 502
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3	227	218
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	30	25
Расчеты по социальному страхованию	5	365	621
Итого	6	2 828	2 436

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Наименование показателя	Номер строки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1	191 771	120 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2	738 209	521 965
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	3	546 438	401 965
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	4	285	335

37.1.1. В течение 2019 года и 2018 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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

37.1.3. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года N 38865 («Вестник Банка России» от 18 сентября 2015 года N 79).

37.1.4. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соблюдать требование о превышении величины собственных средств (капитала) над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

37.1.5. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года N 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов».

37.1.6. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 16 ноября 2014 года N 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

37.1.7. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Примечание 37. Управление капиталом (продолжение)

37.1.9. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 156 000 тысяч рублей).

37.1.10. Нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 840 604 тысячи рублей (на 31 декабря 2018: 490 972 тысячи рублей). В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Общества может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. В 2019 году участниками Общества было направлено 144 000 тысяч рублей на увеличение Уставного капитала Общества и 7 214 тысяч рублей на уплату налога на дивиденды. За 2019 год нераспределенная прибыль страховщика составила 500 847 тысяч рублей (за 2018 год: 302 377 тысяч рублей).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	2 397 134	1 421 303
Итого	2	2 397 134	1 421 303

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Премии, переданные в перестрахование	1	2 114 405	1 174 573
Итого	2	2 114 405	1 174 573

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1	233 281	339 271
Итого	2	233 281	339 271

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

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Прямые расходы, в том числе:	1		
всего	2	4 938	12 792
возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	3	4 938	12 792
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	4	4 938	12 792
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	5	(3 493)	(12 530)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	6	1 445	262

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Изменение резерва убытков	1	(407 035)	(350 102)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2	(12 211)	(10 503)
Итого	3	(419 246)	(360 605)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1	233 164	269 518
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	2	6 995	8 085
Итого	3	240 159	277 603

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

Таблица 45.5

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Доходы от регрессов и суброгаций	1	842	10 541
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	2	(609)	(7 830)
Итого	3	233	2 711

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Вознаграждение страховым агентам	1	587	5 776
Вознаграждение страховым брокерам	2	289 613	150 544
Итого	3	290 200	156 320

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Изменение отложенных аквизиционных расходов	1	927	479
Итого	2	927	479

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	1	-	24
Итого	2	-	24

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Прочие расходы	1	136	161
Итого	2	136	161

Примечание 49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1		
всего	2	36 056	38 515
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3	30 137	38 380
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4	5 712	135
по дебиторской задолженности по финансовой аренде	5	207	-
Итого	6	36 056	38 515

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

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

Таблица 51.1

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги	1	11	3	-	-	14
Итого	2	11	3	-	-	14

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

Таблица 51.1

Наименование показателя	Номер строки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Долговые ценные бумаги	1	(23)	230	-	-	207
Итого	2	(23)	230	-	-	207

Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 53.1

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	1	(784)	-
Итого	2	(784)	-

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Расходы на персонал	1	43 795	39 536
Амортизация основных средств	2	13 401	2 288
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	3	656	462
Расходы по аренде	4	292	7 764
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5	-	3 636
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	9 897	8 142
Расходы по страхованию	7	341	270
Расходы на рекламу и маркетинг	8	318	-
Расходы на юридические и консультационные услуги	9	6 039	6 209
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	10	-	-
Представительские расходы	11	404	280
Транспортные расходы	12	321	307
Командировочные расходы	13	1 400	1 255
Штрафы, пени	14	27	5
Расходы на услуги банков	15	1 356	1 343
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	16	14	11
Прочие административные расходы	17	4 789	4 692
Итого	18	83 050	76 200

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2019 г включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 2 882 тысячи рублей (за 2018 г.: 1 935 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2018 г.: 360 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7 558 тысяч рублей (за 2018 г.: 6 748 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
По обязательствам по аренде	1	3 271	16
Итого	2	3 271	16

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1	4 894	4 582
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2	16	-
Прочие доходы	3	871	-
Итого	4	5 781	4 582

Прочие расходы

Таблица 57.2

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1	473	-
Прочее	2	-	19
Итого	4	473	19

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1	39 850	30 653
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2	77 553	39 835
Итого, в том числе:	3		
всего	4	117 403	70 488
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	5	1 876	(4 037)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	6	115 527	74 525

Примечание 58. Налог на прибыль (продолжение)

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

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

Таблица 58.2

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Прибыль (убыток) до налогообложения	1	616 374	376 902
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	2	123 275	75 380
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета, в том числе:	3	6 289	(548)
доходы, не принимаемые к налогообложению	4	6 658	516
расходы, не принимаемые к налогообложению	5	(370)	(1 064)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	6	1 459	1 403
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14	115 527	74 525

58.2.1. На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Примечание 58. Налог на прибыль (продолжение)

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

Таблица 58.4

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	дебиторская задолженность	-	(1 130)	-	1 130
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	кредиторская задолженность	113 468	108 285	-	5 183
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	активы и обязательства по финансовой аренде	5 377	5 377	-	-
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	страховые резервы и другие оценочные обязательства	168 958	78 086	-	90 872
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	переоценка финансовых вложений	-	-	(149)	149
	Общая сумма отложенного налогового актива		287 803	190 618	(149)	97 334
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		287 803	190 618	(149)	97 334
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	дебиторская задолженность	139 521	137 072	-	2 449
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	кредиторская задолженность	-	-	-	-
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	активы и обязательства по финансовой аренде	5 100	5 100	-	-
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	страховые резервы и другие оценочные обязательства	295 131	123 903	-	171 228
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	переоценка финансовых вложений	1 948	220	1 728	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		441 700	266 295	1 728	173 677
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(153 897)	(75 677)	(1 876)	(76 344)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(153 897)	(75 677)	(1 876)	(76 344)

Примечание 58. Налог на прибыль (продолжение)

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

Таблица 58.4

Наименование показателя	Наименование показателя	Наименование вида временных разниц	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На начало периода
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	дебиторская задолженность	1 130	1 130	-	-
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	кредиторская задолженность	5 183	1 999	-	3 184
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	активы и обязательства по финансовой аренде	-	(46)	-	46
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	страховые резервы и другие оценочные обязательства	90 872	58 188	-	32 684
	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	переоценка финансовых вложений	149	-	149	-
	Общая сумма отложенного налогового актива		97 334	61 271	149	35 914
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		97 334	61 271	149	35 914
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	дебиторская задолженность	2 449	2 449	-	-
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	активы и обязательства по финансовой аренде	-	(44)	-	44
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	страховые резервы и другие оценочные обязательства	171 228	102 738	-	68 490
	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	переоценка финансовых вложений	-	-	(3 888)	3 888
	Общая сумма отложенного налогового обязательства		173 677	105 143	(3 888)	72 422
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		(76 344)	(43 872)	4 037	(36 508)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		(76 344)	(43 872)	4 037	(36 508)

Примечание 62. Управление рисками

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

Таблица 62.6

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8
Страхование коммерческих (товарных) кредитов	334 503	65 777	10 035	-	-	-	410 315
Итого	334 503	65 777	10 035	-	-	-	410 315

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

Таблица 62.6

По линиям бизнеса	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто- перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8
Страхование коммерческих (товарных) кредитов	160 631	51 147	4 819	-	-	-	216 597
Итого	160 631	51 147	4 819	-	-	-	216 597

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

62.6.1. Основным и единственным направлением деятельности Страховщика является заключение договоров страхования коммерческих (товарных) кредитов. В 2019 году заключило 182 договора страхования (2018 год: 120 договоров).

62.6.2 Риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования. Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. На 31 декабря 2019 года лимит собственного удержания Общества по одному договору страхования составлял 100 млн. руб. (на 31 декабря 2018 года: 100 млн. руб.). Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

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

Таблица 62.7

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
Россия	1	1 145 442	-	1 145 442
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	-	735 127	(735 127)
Итого	3	1 145 442	735 127	410 315

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

Таблица 62.7

Наименование показателя	Номер строки	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
Россия	1	711 565	-	711 565
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	2	-	494 968	(494 968)
Итого	3	711 565	494 968	216 597

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни) на 31 декабря 2019 года

Таблица 62.8

Наименование показателя	Номер строки	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
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1	(114 544)	73 513	41 031	32 824
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	114 544	(73 513)	(41 031)	(32 824)
Среднее количество требований -10%	3	(114 544)	73 513	41 031	32 824
Среднее количество требований +10%	4	114 544	(73 513)	(41 031)	(32 824)
Средний период урегулирования требования -10%	5	(114 544)	73 513	41 031	32 824
Средний период урегулирования требования +10%	6	114 544	(73 513)	(41 031)	(32 824)

Анализ чувствительности (договоры страхования иного, чем страхование жизни) на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.8

Наименование показателя	Номер строки	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
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	1	(64 118)	48 055	16 063	12 850
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	2	64 118	(48 055)	(16 063)	(12 850)
Среднее количество требований -10%	3	(64 118)	48 055	16 063	12 850
Среднее количество требований +10%	4	64 118	(48 055)	(16 063)	(12 850)
Средний период урегулирования требования -10%	5	(64 118)	48 055	16 063	12 850
Средний период урегулирования требования +10%	6	64 118	(48 055)	(16 063)	(12 850)

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.9

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		В	А	Без рейтинга
1	2	3	4	4
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1			
всего	2	1 458 078	-	-
денежные средства на расчетных счетах	3	1 458 078	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	4			
всего	5	447 621	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	447 621	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	7			
всего	8	-	24 599	498 203
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	9	-	24 599	498 203
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10			
всего	11	49	-	3 463
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	12	49	-	
расчеты с клиентами по посредническим договорам	13	-	-	46
прочее	14	-	-	3 417
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	6 039	729 088	-

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.9

Наименование показателя	Номер строки	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг	Кредитный рейтинг
		В	А	Без рейтинга
1	2	3	4	5
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1			
всего	2	871 190	-	-
денежные средства на расчетных счетах	3	871 190	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	4			
всего	5	408 185	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	408 185	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	7			
всего	8	-	94 673	9 886
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	9	-	94 673	9 886
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10			
всего	11	225	-	916
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	12	225	-	-
прочее	13	-	-	916
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	14	-	494 968	-

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

62.9.3 По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года страховщиком не были заключены договоры на управление активами с управляющими компаниями.

62.9.4. Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. С учетом того, что основным видом деятельности Общества является страхование коммерческих (товарных) кредитов на основе краткосрочных договоров страхования, важнейшим принципом инвестиционной политики является ликвидность, принцип доходности имеет меньшее значение. Общество приобретает Государственные ценные бумаги Российской Федерации, исполнение обязательств по которым гарантировано Российской Федерацией, в виде облигаций федерального займа (ОФЗ) путем участия в электронных торгах на открытом рынке. В силу краткосрочного характера вложений фактор инфляции практически покрывается за счет доходности, заявленной по облигациям федерального займа.

62.9.5. При осуществлении перестраховочной деятельности Общество руководствуется принципами финансовой устойчивости и платежеспособности. Общество применяет перестраховочную политику, соответствующую требованиям Группы Атрадиус, позволяющую размещать риски в перестрахование на пропорциональной и непропорциональной основе с учетом специфики страхования коммерческих (товарных) кредитов. Приоритеты в перестраховочной политике строятся на следующих принципах: - выбор в панель перестраховщиков наиболее авторитетных компаний, с высоким рейтингом финансовой надежности и широким опытом в виде страхования, который осуществляет Общество, - установление долгосрочных перестраховочных отношений и заключение долгосрочных договоров перестрахования, - формирование комбинированной перестраховочной защиты, которая бы позволяла защищать портфель Общества по ряду выбранных параметров, а также собственное удержание перестрахователя, - использование экспертизы международных брокеров, а также обширной статистической базы Группы Атрадиус для моделирования и тестирования перестраховочной защиты.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.13

Наименование показателя	Номер строки	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
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	1						
всего	2	-	500	-	-	-	500
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	3						
всего	4	-	500	-	-	-	500
дебиторская задолженность по страховым договорам	5	-	500	-	-	-	500
Итого	6	-	500	-	-	-	500

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Общества не было просроченной, но не обесцененной дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования.

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.15

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	1 458 078	-	-	1 458 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	447 621	-	-	447 621
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	498 203	24 599	-	522 802
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4	3 512	-	-	3 512
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5	6 039	729 088	-	735 127
Итого активов	6	2 413 453	753 687	-	3 167 140
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	7	26 307	-	-	26 307
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	8	1 145 442	-	-	1 145 442
Прочие обязательства	9	2 828	-	-	2 828
Итого обязательств	10	1 174 577	-	-	1 174 577
Чистая балансовая позиция	11	1 238 876	753 687	-	1 992 563

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.15

Наименование показателя	Номер строки	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	871 190	-	-	871 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	408 185	-	-	408 185
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	9 886	94 673	-	104 559
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4	1 141	-	-	1 141
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5	-	494 968	-	494 968
Итого активов	6	1 290 401	589 641	-	1 880 042
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	165 307	86 287	-	251 594
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	8	711 565	-	-	711 565
Прочие обязательства	9	2 435	-	-	2 435
Итого обязательств	10	879 307	86 287	-	965 594
Чистая балансовая позиция	11	411 094	503 354	-	914 448

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.16

Наименование показателя	Номер строки	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
Обязательства по аренде	1	2 536	8 318	12 824	2 629	-	-	-	-	26 307
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2	569 676	-	-	-	-	-	-	-	569 676
Прочие обязательства	3	328	2 500	-	-	-	-	-	-	2 828
Итого обязательств	4	572 540	10 818	12 824	2 629	-	-	-	-	598 811

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

Таблица 62.16

Наименование показателя	Номер строки	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
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1	251 594	-	-	-	-	-	-	-	251 594
Прочие обязательства	2	312	2 124	-	-	-	-	-	-	2 436
Итого обязательств	3	251 906	2 124	-	-	-	-	-	-	254 030

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.17

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	1 458 078	-	-	1 458 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	61 744	192 797	193 080	447 621
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	522 802	-	-	522 802
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4	3 512	-	-	3 512
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5	32 952	702 174	-	735 126
Прочие активы	6	40 192	-	-	40 192
Итого активов	7	2 119 280	894 971	193 080	3 207 331
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	8	2 536	8 318	15 453	26 307
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	569 676	-	-	569 676
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	112 873	1 032 569	-	1 145 442
Прочие обязательства	11	2 828	-	-	2 828
Итого обязательств	12	687 913	1 040 887	15 453	1 744 253
Итого разрыв ликвидности	13	1 431 367	(145 916)	177 627	1 463 078

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.17

Наименование показателя	Номер строки	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1	871 190	-	-	871 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	116 731	291 453	-	408 185
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	104 559	-	-	104 559
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4	1 141	-	-	1 141
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5	77 221	417 747	-	494 968
Прочие активы	6	6 751	-	-	6 751
Итого активов	7	1 177 593	709 200	-	1 886 794
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	251 594	-	-	251 594
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	135 362	576 203	-	711 565
Прочие обязательства	10	2 436	-	-	2 436
Итого обязательств	11	389 392	576 203	-	965 595
Итого разрыв ликвидности	12	788 201	132 997	-	921 199

ООО «Атрадиус Рус Кредитное Страхование»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.18

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1	1 430 512	-	27 566	-	1 458 078
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	447 621	-	-	-	447 621
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	498 203	-	24 599	-	522 802
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4	3 512	-	-	-	3 512
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5	735 127	-	-	-	735 127
Прочие активы	6	40 192	-	-	-	40 192
Итого активов	7	3 155 167	-	52 165	-	3 207 332
Раздел II. Обязательства						
Займы и прочие привлеченные средства	8	26 307	-	-	-	26 307
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	547 104	-	22 572	-	569 676
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	1 145 442	-	-	-	1 145 442
Прочие обязательства	11	2 828	-	-	-	2 889
Итого обязательств	12	1 721 681	-	22 572	-	1 744 253
Чистая балансовая позиция	13	1 433 486	-	29 593	-	1 463 079

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.18

Наименование показателя	Номер строки	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1	869 460	-	1 730	-	871 190
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	408 185	-	-	-	408 185
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	9 886	-	94 673	-	104 559
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	4	1 141	-	-	-	1 141
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5	494 968	-	-	-	494 968
Прочие активы	6	6 751	-	-	-	6 751
Итого активов	7	1 790 391	-	96 403	-	1 886 794
Раздел II. Обязательства						
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	190 728	-	60 866	-	251 594
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	711 565	-	-	-	711 565
Прочие обязательства	10	2 436	-	-	-	2 435
Итого обязательств	11	904 730	-	60 866	-	965 595
Чистая балансовая позиция	12	885 662	-	35 537	-	921 199

Примечание 62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.19

Наименование показателя	Номер строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Рубль	1	10	10	4 476	3 581
Евро	2	10	10	-	-
Доллар США	3	10	10	-	-

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

Таблица 62.19

Наименование показателя	Номер строки	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Рубль	1	10	10	4 082	3 266
Евро	2	10	10	-	-
Доллар США	3	10	10	-	-

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Наименование рыночного индекса	Изменение допущений	31.12.2019		31.12.2018	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
ММВБ	10	4 476	3 581	4 082	3 266

62.20.1 Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.6

Наименование показателя	Номер строки	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
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	49	1 458 078	1 267 921	2 726 048	2 726 048
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	2	-	1 458 078	-	1 458 078	1 458 078
денежные средства на расчетных счетах	3	-	1 458 078	-	1 458 078	1 458 078
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	4	49	-	3 463	3 512	3 512
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	5	49	-	-	49	49
прочее	6	-	-	3 463	3 463	3 463
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	7	-	-	522 802	522 802	522 802
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	8	-	-	522 802	522 802	522 802
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	9	-	-	491 717	491 717	491 717
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	10	-	-	24 599	24 599	24 599
прочая дебиторская задолженность	11	-	-	6 486	6 486	6 486

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Номер строки	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	7	8
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	12	-	-	735 127	735 127	735 127
прочие активы	13	-	-	6 530	6 530	6 530
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	14	-	-	1 744 254	1 744 254	1 744 254
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:						
всего	15	-	-	26 307	26 307	26 307
обязательства по аренде	16	-	-	26 307	26 307	26 307
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестраховования жизни, в том числе:						
всего	17	-	-	569 676	569 676	569 676
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестраховования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	18	-	-	569 676	569 676	569 676
кредиторская задолженность по договорам страхования	19	-	-	172 456	172 456	172 456
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	20	-	-	321 510	321 510	321 510
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	21	-	-	75 710	75 710	75 710
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	22	-	-	1 145 442	1 145 442	1 145 442
прочие обязательства	23	-	-	2 822	2 822	2 822

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 66.6

Наименование показателя	Номер строки	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
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	1	225	871 190	607 194	1 478 609	1 478 609
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:						
всего	2	-	871 190	-	871 190	871 190
денежные средства на расчетных счетах	3	-	871 190	-	871 190	871 190
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:						
всего	4	225	-	916	1 141	1 141
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	5	225	-	-	225	225
прочее	6	-	-	916	916	916
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:						
всего	7	-	-	104 559	104 559	104 559
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	8	-	-	104 559	104 559	104 559
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	9	-	-	2 965	2 965	2 965
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	10	-	-	94 673	94 673	94 673
прочая дебиторская задолженность	11	-	-	6 922	6 922	6 922

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Номер строки	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
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	12	-	-	494 968	494 968	494 968
прочие активы	13	-	-	6 751	6 751	6 751
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:						
всего	14	-	-	965 595	965 595	965 595
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:						
всего	15	-	-	251 594	251 594	251 594
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:						
всего	16	-	-	251 594	251 594	251 594
кредиторская задолженность по договорам страхования	17	-	-	152 925	152 925	152 925
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	18	-	-	86 287	86 287	86 287
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	19	-	-	12 382	12 382	12 382
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	20	-	-	711 565	711 565	711 565
прочие обязательства	21	-	-	2 436	2 436	2 436

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года

Таблица 68.1

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	-	-	-	-	-	46	-	46
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2	-	-	-	-	-	666 152	-	666 152
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	-	-	-	-	-	15 015	-	15 015
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	-	-	-	-	-	305 498	-	305 498

Примечание 68. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 68.1

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	-	-	-	-	-	916	-	916
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2	-	-	-	-	-	181 954	-	181 954
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	-	-	-	-	-	59 954	-	59 954
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4	-	-	-	-	-	41 340	-	41 340

Примечание 68. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

Таблица 68.2

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:									
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	1	-	-	-	-	-	(1 926 502)	-	(1 926 502)
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2	-	-	-	-	-	610 488	-	610 488
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	3	-	-	-	-	-	817 104	-	817 104
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	4	-	-	-	-	-	(271)	-	(271)
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	5	-	-	-	-	-	147	-	147
Общие и административные расходы	6	-	-	-	-	(7 865)	-	-	(7 865)
Прочие доходы	7	-	-	-	-	-	4 893	-	4 893

Примечание 68. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

Таблица 68.2

Наименование показателя	Номер строки	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:									
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	1	-	-	-	-	-	(623 706)	-	(623 706)
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	2	-	-	-	-	-	287 115	-	287 115
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	3	-	-	-	-	-	237 715	-	237 715
Общие и административные расходы	4	-	-	-	-	(6 834)	-	-	(6 834)
Прочие доходы	5	-	-	-	-	-	4 582	-	4 582

Примечание 68. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о прочих операциях с участниками Общества представлена в Примечании 37.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Наименование показателя	Номер строки	За 2019 г.	За 2018 г.
1	2	3	4
Краткосрочные вознаграждения	1	7 864	6 834

68.3.1. К ключевому управленческому персоналу относится Исполнительный орган Общества - Генеральный директор. Вознаграждение ключевого управленческого персонала складывается из суммы заработной платы в размере 6 382 тыс. рублей и суммы премии в размере 1 482 тысяч рублей (за 2018 г.: суммы заработной платы в размере 5 831 тысяч рублей и суммы премии в размере 1 003 тысяч рублей).

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

69.1.1. В период между отчетной датой и датой подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, событий после окончания отчетного периода не выявлено.