

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ЕРВ Туристическое Страхование»

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	Общество имеет две лицензии на осуществление страхования без ограничения срока действия: СЛ № 4009 и СИ № 4009 от 30 июня 2015 года.
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Общество в соответствии с лицензиями осуществляет следующие виды деятельности: - Добровольное имущественное страхование; - Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; по следующим видам страхования: - Страхование от несчастных случаев и болезней; - Страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств; - Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору; - Страхование финансовых рисков.
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Лицензии на осуществление страхования от 30 июня 2015 года выданы взамен прежних в связи со сменой наименования и внесением изменений в учредительные документы.
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Акционерное общество.
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	В связи с отсутствием на балансе Общества активов, подлежащих учету в специализированном депозитарии, Общество не заключало договор со специализированным депозитарием.
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным акционером Общества является компания «Europäische reiserversicherung AG» (Мюнхен, Германия), владеющая 100% акций. Конечной контролирующей стороной для Общества является Münchener Rückversicherungs-Gesellschaft Aktiengesellschaft (Мюнхенское Перестраховочное Общество, Мюнхен, Германия), контролирующая 100% акций.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Розенхаймерштрассе, 116, 81669, г. Мюнхен, Германия,
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Общество не имеет филиалов на территории Российской Федерации.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Общество не имеет филиалов, открытых на территории иностранных государств.
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Общество не имеет филиалов, открытых на территории иностранных государств
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Общество не имеет представительств.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д.8, пом.С14-1, комн.21-26
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д.8, пом.С14-1, комн.21-26
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	Штат сотрудников Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года насчитывает 47 штатных сотрудников (31 декабря 2017 года: 44 штатных сотрудника).
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей. Российский рубль является функциональной валютой Общества.

Нумерация примечаний, а также строк в примечаниях соответствует нумерации примечаний и строк в положении «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» от 22 мая 2017г. 526-П.

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Конфликт на Украине и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность рынков капитала, падение официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к

		существенному сокращению доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Военные действия в Сирии и обострение политической обстановки привели к закрытию ряда стран для посещения российскими туристами, что повлекло за собой ощутимое снижение числа выезжающих за рубеж туристов. Руководство Общества полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
--	--	--

Примечание 3. Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ»). Общество воспользовалось временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», что разрешается в соответствии с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», и не применяло досрочно какую-либо версию МСФО (IFRS) 9 за годовые периоды, начинающиеся до 1 января 2018 года. Соответственно, Общество планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 9 в полном объеме с 1 января 2021 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество не производило реклассификации сравнительных сумм.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию состоянию на начало предшествующего периода)	Общество не производило реклассификации сравнительных сумм.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Общество не производило реклассификации сравнительных сумм.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) не производилось.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Общества и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Суждения Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, которые оказали наиболее существенное влияние на величины, признанные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, включена в следующие примечания: – оценка того, связана ли деятельность Общества преимущественно со страхованием – описание оценки представлено ниже в данном Примечании; – оценка страховых резервов – Примечание 15.

		Оценка того, связана ли деятельность Общества преимущественно со страхованием Временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 применяется для тех организаций, чья деятельность преимущественно связана со страхованием. Возможность применения данного освобождения оценивается на уровне конкретной отчитывающейся организации и, следовательно, применяется на уровне этой организации – т.е. оно применяется ко всем финансовым активам и финансовым обязательствам, имеющимся у отчитывающейся организации. Общество воспользовалось временным освобождением от необходимости применения МСФО (IFRS) 9 поскольку: - Общество ранее не применяло какую-либо версию МСФО (IFRS) 9; и - деятельность Общества в целом преимущественно связана со страхованием на годовую отчетную дату, которая непосредственно предшествует 1 апреля 2016 года, т.е. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Согласно МСФО (IFRS) 4, деятельность страховщика преимущественно связана со страхованием, если и только если: (a) балансовая стоимость его обязательств, возникающих в результате договоров, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, которая включает любые депозитные составляющие или встроенные производные инструменты, отделенные от договоров страхования, является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью его обязательств; и (b) процентное соотношение балансовой стоимости его обязательств, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств составляет: (i) более 90%; или (ii) менее или равно 90%, но превышает 80%, и страховщик не участвует в значительной деятельности, не связанной со страхованием. Согласно МСФО (IFRS) 4, обязательства, связанные со страхованием включают: (a) обязательства, возникающие по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4; (b) обязательства по инвестиционному договору, не являющемуся производным инструментом, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, с применением МСФО (IAS) 39 (включая те, которые классифицируются по усмотрению организации как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых страховщик применил требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся представления сумм прибыли и убытка); и (c) обязательства, возникающие вследствие того, что страховщик заключает договоры, указанные в пунктах (a) и (b), или выполняет обязательства, обусловленные этими договоров. Примеры таких обязательств включают производные инструменты, используемые для снижения рисков, связанных с такими договорами, а также с активами, обеспечивающими такие договоры, соответствующие налоговые обязательства, такие как отложенные налоговые обязательства в отношении налогооблагаемых временных разниц по обязательствам, обусловленным такими договорами, и выпущенные долговые инструменты, которые включаются в состав регулятивного капитала страховщика, обязательства по заработной плате и прочим видам вознаграждения работникам, вовлеченных в страховую деятельность. По состоянию на 31 декабря 2015 года балансовая стоимость обязательств Общества, возникающих по договорам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 4, составляет 290 077 тыс. руб., что составляет 94% балансовой стоимости всех обязательств Общества. Общество считает, что эта сумма является существенной по сравнению с общей балансовой стоимостью всех ее
--	--	--

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание																		
1	2	3	4																		
			обязательств, поскольку страховые операции составляют основной бизнес Общества. <table><tr><td></td><td>31 декабря 2015 года</td></tr><tr><td>Обязательства, связанные со страхованием, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4</td><td>290 077</td></tr><tr><td>Страховые резервы</td><td>264 911</td></tr><tr><td>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования</td><td>25 166</td></tr><tr><td>Обязательства, связанные со страхованием, не относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4</td><td>6 411</td></tr><tr><td>Отложенные аквизиционные доходы</td><td>6 411</td></tr><tr><td>Общая балансовая стоимость обязательств, связанных со страхованием</td><td>296 488</td></tr><tr><td>Общая балансовая стоимость обязательств</td><td>307 522</td></tr><tr><td>Доля общей балансовой стоимости обязательств Общества, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств</td><td>96%</td></tr></table> Общество не принимает участия в какой-либо значительной деятельности, не связанной со страхованием, в результате которой оно могло бы извлечь доход или понести расходы. К Обществу применимы все требования, относящиеся к страховщикам, оно рассматривает страховой риск как свой основной бизнес-риск. Кроме того, Общество не выявило никаких количественных или качественных факторов (или и тех, и других), включая общедоступную информацию, которые бы указывали на то, что регулирующие органы или другие пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества применяют к Обществу другую отраслевую классификацию. На основе выполненной оценки Общество заключает, что по состоянию на 31 декабря 2015 года деятельность Общества преимущественно связана со страхованием. Поскольку после 31 декабря 2015 года не было значительных изменений в операциях Общества, Общество не выполняло переоценку в отношении того, является ли ее деятельность преимущественно связанной со страхованием, на следующую годовую отчетную дату. Все финансовые инструменты, которые отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества не по справедливой стоимости, отвечают критерию SPPI согласно МСФО (IFRS) 9. Информация по кредитному качеству финансовых активов, которые отвечают критерию SPPI согласно МСФО (IFRS) 9 приведена в Примечании 62.		31 декабря 2015 года	Обязательства, связанные со страхованием, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4	290 077	Страховые резервы	264 911	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25 166	Обязательства, связанные со страхованием, не относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4	6 411	Отложенные аквизиционные доходы	6 411	Общая балансовая стоимость обязательств, связанных со страхованием	296 488	Общая балансовая стоимость обязательств	307 522	Доля общей балансовой стоимости обязательств Общества, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств	96%
	31 декабря 2015 года																				
Обязательства, связанные со страхованием, относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4	290 077																				
Страховые резервы	264 911																				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25 166																				
Обязательства, связанные со страхованием, не относящиеся к сфере применения МСФО (IFRS) 4	6 411																				
Отложенные аквизиционные доходы	6 411																				
Общая балансовая стоимость обязательств, связанных со страхованием	296 488																				
Общая балансовая стоимость обязательств	307 522																				
Доля общей балансовой стоимости обязательств Общества, связанных со страхованием, по отношению к общей балансовой стоимости всех его обязательств	96%																				
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводят комментарии в отношении того, каким образом влияют	Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты развития убытков и коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент развития убытков представляет собой относительное увеличение совокупной величины оплаченных убытков от одного периода развития к последующему. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).																		

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		профессиональные суждения на оценку этих статей)	
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Общество не осуществляет операции по страхованию жизни.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	См строку 2 Примечания 4.
5	МСФО (IAS) 1 МСФО (IFRS) 13 МСФО (IAS) 3	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением: - кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; - инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки; - инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по фактическим затратам. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. <i>Амортизированная стоимость</i> Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<i>Принцип оценки по справедливой стоимости</i> Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Общества есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Общество определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена. Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Обществом на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле. Общество признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.
6	МСФО (IAS) 2	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Общества по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи.
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Общества свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.
7.1	МСФО (IAS) 2	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля.	Пересчет показателей предыдущих периодов в соответствии с изменением общей покупательной способности рубля не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода).	Изменения в учетной политике текущего периода отсутствуют.
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на	МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Общество должно перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Общество оценило предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку: – Общество еще не завершило тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и – новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Общество не завершит процесс подготовки своей первой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающей дату первоначального применения. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено.	арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». i. Договоры аренды, в которых Общество действует в качестве арендатора Общество завершило первичную оценку возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность, но еще не завершило детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Общества, а также от оценки Обществом того, намерено ли оно реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Общество решит воспользоваться. Общество признаёт новые активы и обязательства по договорам операционной аренды офисных зданий. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Общество должно будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Ранее Общество признавало расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении срока аренды и признавало активы и обязательства только до той степени, до которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом. По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи Общества по нерасторжимым договорам операционной аренды составили 6 415 тыс. руб., которые Общество планирует признать как дополнительные обязательства по аренде. В отношении договоров финансовой аренды Общество не ожидает значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ii. Договоры аренды, по которым Общество является арендодателем У Общества отсутствуют договоры аренды, по которым Общество является арендодателем. iii. Переход на новый стандарт Общество планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации. При переходе на новый стандарт Общество планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Общество применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вводит модель учета, согласно которой оценка группы договоров страхования осуществляется на основе денежных потоков, связанных с исполнением договоров, и предусмотренной договором маржи за услуги. Предусмотренная договором маржа за услуги определяется для групп договоров страхования. Страховщикам потребуется отражать в учете результаты своей деятельности на более детальном уровне. Это обеспечивает лучшую сопоставимость и прозрачность сведений относительно доходности нового и уже действующего бизнеса и дает пользователям финансовой отчетности более подробную информацию о финансовом состоянии страховщика. Отдельное представление финансовых результатов от андеррайтинга и финансовых операций обеспечит дополнительную прозрачность информации об источниках дохода и качестве получаемой прибыли. Страховщик может по своему выбору представить влияние изменений ставок дисконтирования и прочих финансовых рисков в составе прибыли или убытка или прочего совокупного дохода с целью снижения волатильности. Договоры перестрахования учитываются отдельно от прямых договоров страхования, в отношении которых заключены данные договоры перестрахования. МСФО (IFRS) 17 требует осуществлять раскрытие информации на таком уровне детализации, который поможет пользователям оценить влияние договоров на финансовое положение, финансовые результаты и потоки денежных средств. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешается компаниям, которые начнут применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» одновременно или до начала применения МСФО (IFRS) 17. Требуется применять полный ретроспективный подход, но могут использоваться упрощения практического характера (такие как модифицированный ретроспективный подход и подход на основе справедливой стоимости). Страховщик может применить различные подходы для различных групп договоров. На собрании, проведенном в декабре 2018 года, Совет по МСФО проголосовал за предложение точечной поправки к МСФО (IFRS) 17. Это последовало за предварительным решением Совета в ноябре 2018 года предложить отложить на один год дату вступления в силу МСФО (IFRS) 17, передвинув ее на 2022 год. Предложенная поправка нацелена на то, чтобы предоставить страховщикам практическое упрощение в отношении представления договоров страхования в отчете о финансовом положении на уровне портфеля – на более обобщенном уровне (менее детально), чем это требуется в соответствии с настоящей версией МСФО (IFRS) 17. В настоящее время Общество находится в процессе разработки плана внедрения МСФО (IFRS) 17. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых объектов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

		Классификация – финансовые активы МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков. МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: ▪ он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и ▪ его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Общества как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток: ▪ он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и ▪ его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, представляющих собой исключительно выплату основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы. При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Общество может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Общество может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы. При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. См. пункт «Переход на новый стандарт» в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.
--	--	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Оценка бизнес-модели Общество проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Обществом будет анализироваться следующая информация: ▪ Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов. ▪ Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Общества. ▪ Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. ▪ Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств). ▪ Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Обществом цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки. Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов. Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Общество проанализировало договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Общество приняло во внимание: - условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков; - условия, имеющие эффект рычага (левередж); - условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия; - условия, которые ограничивают требования Общества денежными потоками по определенным активам (например, финансовые «активы без права регресса»); - условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе. Оценка влияния Для целей подготовки раскрытия дополнительной информации, требуемой согласно МСФО (IFRS) 4 в отношении страховщиков, применяющих временное освобождение от необходимости применения МСФО (IFRS) 9, Общество выполнило оценку соответствия критерию SPPI. На основе проведенной оценки, критерий SPPI выполняется для всех долговых финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество не выполняло оценку бизнес-моделей, используемых для управления этими финансовыми активами. На основе предварительной оценки, Общество не считает, что новые требования к классификации окажут значительное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Обесценение – финансовые активы и активы по договору МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Общества значительных профессиональных суждений в отношении того, какое влияние окажут изменения экономических факторов на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения. Новая модель оценки обесценения будет применяться в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты и активов по договору. Дебиторская задолженность по страхованию не относится к сфере применения требований МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения. Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под убытки будут оцениваться одним из следующих способов: ▪ <i>На основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков.</i> Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и ▪ <i>На основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок.</i> Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок применяется, если кредитный риск по финансовому активу на отчетную дату значительно повысился с момента первоначального признания, а оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков применяется, если этого не произошло. Организация может определить, что кредитный риск, присущий финансовому активу, не повысился значительно, если на отчетную дату актив имеет низкий кредитный риск. Однако оценка ожидаемых кредитных убытков за весь срок всегда применяется в отношении торговой дебиторской задолженности и активов по договору, не имеющих значительного компонента финансирования. Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют использования профессиональных суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже: - оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также - включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков. Оценка влияния Общество считает, что применение новой модели оценки обесценения активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности. Общество еще не завершило разработку собственной методологии по оценке ожидаемых кредитных убытков. Классификация – финансовые обязательства МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IAS) 39 все изменения справедливой стоимости обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Общества как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в составе прибыли или убытка, тогда как в соответствии с МСФО (IFRS) 9 эти изменения, в общем случае, признаются в следующем порядке: ■ та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями кредитного риска по этому обязательству, представляется в составе прочего совокупного дохода; и ■ оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка. Общество не классифицировало по своему усмотрению какие-либо обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не имеет намерения так делать. Оценка Общества не выявила значительного влияния в отношении классификации финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. Раскрытие информации В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Оценка Общества включала анализ с целью выявления пробелов в данных на основе

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			текущих процессов, и сейчас Общество находится в процессе внедрения изменений в системы и средства контроля, которые, по ее мнению, будут необходимы, чтобы собирать требуемые данные. Переход на новый стандарт Изменения в учетной политике в результате применения МСФО (IFRS) 9 будут, в общем случае, применяться ретроспективно, за исключением ситуаций, указанных ниже. - Общество воспользуется освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в общем случае, будут признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2021 года. - Следующие оценки должны быть сделаны исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату первоначального применения: - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив. - Классификация по усмотрению Общества и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - Классификация по усмотрению Общества некоторых не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Прочие стандарты Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: - Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»; - Долгосрочные вложения в ассоциированные или совместные предприятия (поправки к МСФО (IAS) 28) - Поправки к плану, сокращение плана или урегулирование обязательств (поправки к МСФО (IAS) 19) - Ежегодные усовершенствования МСФО: цикл 2015-2017 гг. – различные стандарты; - Поправки к ссылкам в стандартах МСФО на Концептуальные основы представления финансовой отчетности.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 39	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах и депозиты со сроком погашения менее 90 дней. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			отчете о финансовом положении. По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости (денежные средства и их эквиваленты, депозиты и прочие размещенные средства, финансовые активы, удерживаемые до погашения), прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 39	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются как <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>, которые представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Общество: - намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем; - в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо - по которым Общество может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита. Порядок оценки описан в строке 5 Примечания 4. Общество на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Общество оценивает размер любого убытка от обесценения. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Общество не рассматривало бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения. Общество регулярно проводит оценку <i>Кредитов и дебиторской задолженности</i> в целях определения возможного обесценения. Общество вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Общество определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения. В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств. В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Общество использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения. Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения. В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.
12	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 39 МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые: - приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем; - являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; - являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо - являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Общество может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий: - управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости; - такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или - актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как обязательства. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если Общество имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно. Прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка. Прекращение признания всех категорий финансовых активов: Общество прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Общество ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Обществом или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Общество прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Общество заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Общество не прекращает признавать переданные активы. При совершении сделок, по условиям которых Общество не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Общество потеряла контроль над активом. Если при передаче актива Общество сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Общества изменениям его стоимости. Если Общество приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			досрочного погашения обязательства. Общество списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.
13	МСФО (IAS) 39 МСФО (IFRS) 15 МСФО (IAS) 21	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочая совокупная прибыль в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.
14	МСФО (IAS) 39 МСФО (IFRS)	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - в момент первоначального признания Общество определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - Общество определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо - соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности. При первоначальном признании финансовые активы, удерживаемые до погашения оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы, удерживаемые до погашения оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
15	МСФО (IAS) 3	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность учитываются как <i>Кредиты и дебиторская задолженность</i> в порядке, описанном в строке 11 Примечания 4.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27 МСФО (IAS) 28 МСФО (IFRS) 11 МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Общества отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые предприятия и ассоциированные предприятия.
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Описание представлено в строке 5 Примечания 4.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
18	МСФО (IAS) 39 МСФО (IFRS)	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Описание представлено в строке 12 Примечания 4.
19	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 3	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Описание представлено в строке 5 Примечания 4.
20	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 3	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	У Общества отсутствуют выпущенные долговые ценные бумаги.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Описание представлено в строке 5 Примечания 4.
22	МСФО (IAS) 3	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства Общества взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
			Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Договоры, в соответствии с условиями которых Общество принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – «страхователя») путем согласия компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования. Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск. Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Общества произвести значительные страховые выплаты. После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия. Договоры, в соответствии с условиями которых страховой риск, переданный Обществом от страхователя, не является существенным, относятся к категории финансовых инструментов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Договоры, заключаемые Обществом, не содержащие значительного страхового риска, а также не создающие финансовых активов или финансовых обязательств, по которым услуги оказываются в объеме, сопоставимом с размером взноса по договору, признаются в качестве сервисных
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Аквизиционные расходы, представляющие собой различные комиссии, уплачиваемые Обществом при заключении или пролонгации договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором заработаны соответствующие премии. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и проверяются на предмет восстановления по каждому виду страхования на дату заключения договора страхования и в конце каждого отчетного периода на основании будущих оценок.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета и проверки на обесценение, прекращении признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования перестрахования	Дебиторская и кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые инструменты и включается в состав дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов или перестраховочных активов. Дебиторская задолженность в отношении страхователей признается за вычетом сумм по предполагаемым расторжениям договоров страхования, действующим по состоянию на отчетную дату. Общество регулярно проверяет дебиторскую задолженность на наличие признаков обесценения. Учетная политика по обесценению описана в строке 11 Примечания 4.
29	МСФО (IFRS) 4 МСФО (IAS) 3	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность в отношении страхователей, агентов и перестраховщиков представляет собой финансовые инструменты и включается в состав кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, а не в состав страховых резервов. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Общество списывает суммы кредиторской задолженности по вознаграждению посредникам по договорам страхования, если дебиторская задолженность по страховым премиям по этим договорам была обесценена (сформирован резерв под обесценение). При этом кредиторская задолженность списывается в той же пропорции, что и соответствующие суммы дебиторской задолженности по каждой дате ожидаемого платежа. В случае если страховые премии по договорам страхования поступают Обществу от страховых агентов и страховых брокеров, задолженность страховых агентов и страховых брокеров по страховым премиям отражается на счетах расчетов со страховыми агентами и страховыми брокерами в корреспонденции со счетами расчетов по страховым премиям со страхователями на дату признания премии по договорам. <u>Дебиторская и кредиторская задолженность по операция перестрахования учитывается раздельно.</u>
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращении признания обязательств по	Общество не осуществляет операций по страхованию жизни.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		договорам страхования жизни, классифицирован как страховые	
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков. В случае обнаружения дефицита средств Общество производит списание соответствующих отложенных аквизиционных расходов и нематериальных активов и, в случае необходимости, формирует дополнительный резерв. Дефицит средств отражается в составе прибыли или убытка за год.
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	Общество не осуществляет операций по страхованию жизни.
33	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.	Общество формирует страховые резервы, покрывающие страховые случаи, произошедшие до отчетной даты, в соответствии с принципами наилучшей оценки. 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. Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Общество может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что возможно с достаточной степенью надежности оценить сумму к получению. Только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск, отражаются в составе перестраховочных активов. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	Страховые премии, брутто, включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Премии отражаются до вычета комиссий, уплачиваемых посредникам. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется равномерно в течение срока

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			действия договора страхования с момента принятия риска и на протяжении всего периода ответственности. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются в составе расходов равномерно в течение срока действия договора страхования. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей. Бухгалтерский учет доходов и расходов Обществом по страховым премиям по операциям страхования и перестрахования ведется по каждой линии бизнеса. Доходы и расходы по страховым премиям по договорам страхования включают в себя: • Страховые премии (взносы), причитающиеся к получению от страхователей по заключенным договорам страхования; • увеличение или уменьшение страховой премии (взносов) в связи с изменением условий или расторжением договоров страхования; • уменьшение страховой премии в связи с ошибочно начисленными страховыми премиями (взносами) по договорам страхования; • доначисления в виде доходов или расходов по договорам страхования, относящимся к отчетному периоду, но о которых на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщик не имел достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	Выплаты по договорам страхования представляют собой расходы, понесенные Обществом в связи с выплаченными страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая. В состав выплат по договорам страхования включаются: • суммы страхового возмещения по договорам страхования, выплаченного в связи с наступлением страхового случая; • суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, осуществленного в соответствии с условиями договора в счет страховой выплаты; • суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на основании решения суда, за исключением дополнительно взысканных судом со страховщика сумм судебных издержек, компенсации морального вреда, расходов на госпошлину и других; • суммы страховых выплат страхователям (выгодоприобретателям, застрахованным лицам или их наследникам), осуществленных на конец отчетного периода по решению суда в безакцептном порядке на основании исполнительного листа, при невозможности идентифицировать договор страхования и страховой случай; • суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; • суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях. Доля перестраховщиков в страховых выплатах представляет собой доход Обществом в виде компенсации произведенных им страховых выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование.
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые страховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта. Взаимосвязь косвенных расходов с ростом выручки (страховой премии) по таким продуктам может быть установлена. Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношений с посредниками или иных обстоятельств, приводящих к возникновению обязательств по уплате

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			вознаграждения, а также, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Дата признания прямых аквизиционных расходов по договорам страхования соответствует дате признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Если существует неопределенность, что договор страхования будет заключен, прямые аквизиционные расходы признаются на дату, когда указанные расходы считаются понесенными. Прямые аквизиционные расходы в виде вознаграждения за заключение/возобновление краткосрочных договоров страхования признаются в полном объеме в соответствии с условиями договоров с посредниками. По долгосрочным договорам страхования – признаются пропорционально страховой премии. Общество проводит капитализацию прямых аквизиционных расходов по договорам страхования. В состав капитализируемых аквизиционных расходов входят только вознаграждения страховым агентам, брокерам и прочим посредникам за заключение или возобновление договоров страхования, если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора или группы договоров страхования. К аквизиционным доходам относятся доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Перестраховочная комиссия по договорам, переданным в перестрахование, признается на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование, в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	Ожидаемые возмещения, получаемые в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка данных возмещений производится в порядке, аналогичном оценке неурегулированных убытков. Доходы по суброгации и регрессу включаются в совокупный доход, информация об этих статьях дохода раскрывается дополнительно.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Общество не осуществляет операции имущественного страхования, при котором в результате урегулирования страховых случаев появляются годные остатки.
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Общество не имеет лицензии на осуществление обязательного медицинского страхования.
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	У Общества нет договоров с НВПДВ.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
			Не применимо
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 1	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Собственные активы Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств. Последующие расходы Расходы на замену компонента объекта основных средств, который отражается как отдельный объект основных средств, капитализируются, в то время как балансовая стоимость данного компонента списывается. Другие последующие расходы капитализируются в том случае, если будут получены соответствующие экономические выгоды от понесения данных расходов. Все прочие расходы, включая расходы на ремонт и обслуживание, отражаются в составе прибыли или убытка в момент понесения.
45	МСФО (IAS) 1	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.
46	МСФО (IAS) 1	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом: Офисное и компьютерное оборудование 3 года Транспортные средства 5 лет Прочие 5 лет
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 3	Определение и состав нематериальных активов	Общество признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Страховой компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество имеет нематериальные активы в виде лицензий на использование программного обеспечения.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Приобретенные нематериальные активы отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
49	МСФО (IAS) 3	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.
50	МСФО (IAS) 3	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 5 лет.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива признаются в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • Нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
52	МСФО (IAS) 1	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты по отпускам, пособия по временной нетрудоспособности и уход за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы, связанные 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 производятся методом начисления.
53	МСФО (IAS) 1	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	У Общества нет пенсионных планов.
54	МСФО (IAS) 1	Использование метода дисконтированной стоимости	У Общества нет пенсионных планов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	
55	МСФО (IAS) 1	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работника по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежа	У Общества нет пенсионных планов.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5 МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У Общества нет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
57	МСФО (IAS) 37 МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Общества возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.
58	МСФО (IAS) 17 МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Общество не осуществляет операций финансовой аренды.
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Описание представлено в строках 5 и 12 Примечания 4.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.
61	МСФО	Порядок признания и оценки	В случае выкупа Обществом собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	(IAS) 32 МСФО (IFRS)	собственных выкупленных акций (долей)	выкупом, отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности как уменьшение капитала.
62	МСФО (IAS) 32 МСФО (IFRS)	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал формируется в соответствии с учредительными документами.
63	МСФО (IAS) 1	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе капитала. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Общество планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.
64	МСФО (IAS) 10 МСФО (IAS) 39	Порядок отражения дивидендов	Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	170	54
3	Денежные средства на расчетных счетах	373 920	409 909
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	121 701	33 965
7	Итого	495 791	443 928

5.1.1. В состав статьи включены депозиты сроком менее 90 дней.

5.1.3. По состоянию на 31 декабря 2018 года у страховщика были остатки денежных средств в 4 кредитных организациях (31 декабря 2017 года: 3 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 49 579 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 449 969 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 377 367 тысяч рублей), или 90,76 процентов от общей суммы денежных и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: 85,01 процентов).

5.1.4. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице примечания 62.9 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	495 791	443 928
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	495 791	443 928

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	459 757	459 757	459 757
6	Итого	459 757	459 757	459 757

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	5	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	369 765	369 765	369 765
6	Итого	369 765	369 765	369 765

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2017 года: 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 45 975 тысяч рублей. Совокупная сумма депозитов и прочих размещенных средств составляла 459 757 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 369 765 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2017 года: 100 процентов).

6.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты	5,70-6,95%	180-217 дней	5,80-7,16%	92-337 дней

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	110 579	84 484
3	Итого	110 579	84 484

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	37 039	49 306
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	38 184	-
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	37 207	38 459
12	Резерв под обесценение	(1 851)	(3 281)
13	Итого	110 579	84 484

- 10.3.1. Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.
- 10.3.2. Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.3.3. По состоянию на 31 декабря 2018 года было 3 дебитора (на 31 декабря 2017 года: 3 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 11 099 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 8 500 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 70 782 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 52 045 тысяч рублей), или 62,96 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 2017 года: 59,30 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 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
11	Прочее	1 196	-	1 196	-	1 196
12	Итого	1 196	-	1 196	-	1 196

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 года

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
11	Прочее	862	-	862	-	862
12	Итого	862	-	862	-	862

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

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	101 552	(21 031)	80 521	109 244	(22 248)	86 996
2	Резервы убытков	309 967	(407)	309 560	240 369	-	240 369
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	20 327	-	20 327	20 915	-	20 915
7	Итого	431 846	(21 438)	410 408	370 528	(22 248)	348 280

- 15.1.1. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. В результате проверка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года показала достаточность резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.
- 15.1.2. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.4. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	109 244	(22 248)	86 996	224 019	(27 786)	196 233
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 939 920	(64 400)	1 875 520	1 449 139	(51 738)	1 397 401
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 947 612)	65 617	(1 881 995)	(1 563 914)	57 276	(1 506 638)
5	На конец отчетного периода	101 552	(21 031)	80 521	109 244	(22 248)	86 996

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	240 369	-	240 369	178 983	-	178 983
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	1 196 000	(87 593)	1 108 407	894 764	-	894 764
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(25 037)	(407)	(25 444)	(45 221)	-	(45 221)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(1 101 365)	87 593	(1 013 772)	(788 157)	-	(788 157)
6	На конец отчетного периода	309 967	(407)	309 560	240 369	-	240 369

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

- Цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- Методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, в которых используется ожидаемый Обществом коэффициент убытков для каждого вида страхования;
- Сравнительные методы, которые используют статистику сопоставимых видов страхования, по которым имеются более достоверные исторические данные, для оценки величины убытков.

15.3.2. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: коэффициенты развития убытков и коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков.

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину на момент оценки. Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Общество формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемые в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Обществом с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Общество проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Общество зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Общества носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков. Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемого развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	20 915	-	20 915	12 999	-	12 999
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	150 099	-	150 099	135 873	-	135 873
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(969)	-	(969)	(1 802)	-	(1 802)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(149 718)	-	(149 718)	(126 155)	-	(126 155)
5	На конец отчетного периода	20 327	-	20 327	20 915	-	20 915

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	85 045	87 586	129 889	191 982	261 284
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 г.	80 600	-	-	-	-
4	2015 г.	86 146	105 356	-	-	-
5	2016 г.	86 324	107 540	112 701	-	-
6	2017 г.	86 700	108 444	114 797	137 197	-
7	2018 г.	86 700	108 466	114 841	137 361	227 491
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 г.	82 024	-	-	-	-
10	2015 г.	86 432	121 160	-	-	-
11	2016 г.	87 522	109 223	119 710	-	-
12	2017 г.	86 819	108 867	115 553	143 977	-
13	2018 г.	86 819	108 833	116 029	146 337	239 637
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(1 774)	(21 247)	13 860	45 645	21 647
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(2,09)	(24,26)	10,67	23,78	8,28

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	85 045	87 586	129 889	191 982	261 284
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 г.	80 600	-	-	-	-
4	2015 г.	86 146	105 356	-	-	-
5	2016 г.	86 324	107 540	112 701	-	-
6	2017 г.	86 700	108 444	114 797	137 197	-
7	2018 г.	86 700	108 466	114 841	137 361	227 491
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 г.	82 024	-	-	-	-
10	2015 г.	86 432	121 160	-	-	-
11	2016 г.	87 522	109 223	119 710	-	-
12	2017 г.	86 819	108 867	115 553	143 977	-
13	2018 г.	86 819	108 833	116 029	146 337	239 637
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(1 774)	(21 247)	13 860	45 645	21 647
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(2,09)	(24,26)	10,67	23,78	8,28

Управление страховым риском

(а) Описание страховых услуг

Общество предлагает страховые услуги, которые покрывают определенные страховые риски. Основные направления деятельности Общества:

- Страхование имущественных интересов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства;

- Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта;
- Страхование финансовых рисков.

(б) Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Общество принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба здоровью, риск наступления несчастного случая, риск причинения ущерба имуществу, риск наступления гражданской ответственности или прочие риски, связанные с наступлением страхового случая. Принимая на себя риски, Общество подвержено неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов.

Общество также подвержена рыночному, кредитному рискам и риску ликвидности в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Общество управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска, установления лимитов по андеррайтингу, установления процедур одобрения сделок, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

(i) Стратегия андеррайтинга

Стратегия андеррайтинга Общества направлена на диверсификацию рисков таким образом, чтобы портфель страховых продуктов Общества всегда включал несколько категорий несвязанных между собой рисков и чтобы каждая соответствующая категория рисков, в свою очередь, охватывала большое количество страховых полисов. Руководство Общества считает, что данный подход снижает уровень изменчивости результата.

Общество реализует стратегию посредством использования инструкций по андеррайтингу, которые детально определяют правила андеррайтинга по каждому виду страхового продукта. В инструкциях содержатся концепции и процедуры, описание присущих рисков, сроки действия и условия договоров страхования, права и обязанности страховщика и застрахованных, перечень требований к документации, образец соглашения/образец страхового полиса, основания для применения тарифов и факторов, которые впоследствии окажут влияние на применяемый тариф. Расчет тарифов производится на основе признаков вероятности и изменчивости.

Руководство на постоянной основе осуществляет мониторинг соблюдения инструкций по андеррайтингу.

(ii) Стратегия перестрахования

Общество перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Общество заключает договоры квотного пропорционального и облигаторного непропорционального перестрахования на базе эксцедента убытков, чтобы снизить риск чистых убытков для Общества.

Единственным перестраховщиком является материнская компания.

(в) Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Условия и сроки действия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, связанных с договорами страхования, приведены далее. В дополнение нижеприведенная информация дает оценку основным страховым продуктам Общества, а также ее методам управления рисками, связанными с данными продуктами.

(i) Страхование имущественных интересов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства

Характеристика страховых продуктов

Наибольшая часть страхового портфеля Общества представлена страхованием имущественных интересов граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства, включающим страхование медицинских, медико-транспортных и иных расходов, страхование от несчастных случаев во время поездки, страхование багажа, страхование гражданской ответственности на время поездки, страхование расходов, связанных с вынужденным отказом от поездки или изменением сроков поездки, а также страхование расходов, связанных с получением необходимой правовой (юридической) помощи во время зарубежной поездки.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск конкуренции и риск оценки убыточности.

В основном, период времени для заявления убытка является незначительным, а сложность урегулирования данных убытков является относительно низкой. В целом, требования о выплате страхового возмещения в данном виде страхования несут умеренный риск оценки. Общество отслеживает и реагирует на изменения расходов на медицинскую помощь, компенсаций за причинение вреда здоровью, эвакуацию и репатриацию, прочие категории страховых случаев.

На частоту заявлений влияют различные факторы, основными из которых можно выделить страну временного пребывания выезжающего, а также сезонный фактор, поэтому в различные времена года для разных стран временного пребывания выезжающего наблюдаются значительные колебания в количестве заявлений.

Расчет премий по данному виду страхования осуществляется на основании статистических данных по страховым случаям, подготовленных Обществом. При расчете учитывается ценовая конкуренция в данном сегменте,

прогнозные значения количества выезжающих, специфические риски, присущие каждой стране выезда, и прочие факторы.

(ii) Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта

Характеристика страховых продуктов

Данный вид страхования не является для Общества приоритетным. Осуществляется только страхование контрагентов – туроператоров, реализующих страховые продукты Общества.

Управление риском

Управление риском осуществляется посредством контроля за премиями, а также посредством перестрахования собственных рисков.

(iii) Страхование финансовых рисков

Характеристика страховых продуктов

Данный вид страхования представляет собой страхование вынужденного отказа от посещения культурных и/или культурно-массовых мероприятий.

Управление риском

Управление риском осуществляется посредством контроля за премиями.

(г) Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Общество, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или ряда событий может оказать значительное влияние на обязательства Общества. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия, а также в ситуациях, когда андеррайтинг ориентируется на определенную группу, например, по географическому признаку.

Основные подходы Общества к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы соразмерны принятым рискам. Во-вторых, управление рисками осуществляется посредством перестрахования.

(д) Перестрахование риска

Общество передает страховой риск для того, чтобы снизить риск убытков по андеррайтингу по различным договорам перестрахования, которые покрывают риски как отдельных договоров, так и портфеля договоров. Данные договоры перестрахования распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают размер убытков.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения. В то же время Общество продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

Примечание 21. Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
1	2	3		7
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	27 449	-	27 449
2	Накопленная амортизация	(9 184)	-	(9 184)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	18 265	-	18 265
4	Поступление	1 236	-	1 236
7	Выбытие	(43)	-	(43)
8	Амортизационные отчисления	(5 804)	-	(5 804)
12	Прочее	(110)	-	(110)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	13 544	-	13 544
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	28 532	-	28 532
15	Накопленная амортизация	(14 988)	-	(14 988)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	13 544	-	13 544

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
17	Поступление	-	792	792
18	Затраты на создание	1 551	-	1 551
20	Выбытие	(486)	-	(486)
21	Амортизационные отчисления	(4 833)	(396)	(5 229)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	9 776	396	10 172
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	29 597	792	30 389
28	Накопленная амортизация	(19 821)	(396)	(20 217)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	9 776	396	10 172

Примечание 22. Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	4	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	4 888	2 929	3 360	11 177
2	Накопленная амортизация	(2 940)	(2 470)	(1 557)	(6 967)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	1 948	459	1 803	4 210
4	Поступление	1 840	4 967	1 135	7 942
9	Амортизационные отчисления	(1 438)	(783)	(624)	(2 845)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	2 350	4 643	2 314	9 307
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	6 728	7 896	4 495	19 119
16	Накопленная амортизация	(4 378)	(3 253)	(2 181)	(9 812)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	2 350	4 643	2 314	9 307
18	Поступление	1 008	5 684	1 256	7 948
23	Амортизационные отчисления	(882)	(1 962)	(1 437)	(4 281)
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	2 476	8 365	2 133	12 974
29	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	7 736	10 651	5 751	24 138
30	Накопленная амортизация	(5 260)	(2 286)	(3 618)	(11 164)
31	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	2 476	8 365	2 133	12 974

В 2018 году Общество реализовало транспортное средство, балансовая стоимость которого за вычетом накопленной амортизации составила 0 рублей. В строке 23 в таблице выше амортизационные отчисления по группе «Транспортные средства» указаны без учета накопленной амортизации по выбывшему имуществу в размере 2 929 тысяч рублей.

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	9 514	9 716
4	Итого	9 514	9 716

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

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	9 716	10 447
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(202)	(731)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	235 025	161 372
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(235 227)	(162 103)
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	9 514	9 716

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	4 996	5 395
4	Итого	4 996	5 395

- 23.5.1. Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.
- 23.5.2. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.
- 23.5.3. Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
- 23.5.5. Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице 23.8 настоящего примечания.

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

Таблица 23.8

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	5 395	6 411
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(399)	(1 016)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	9 077	7 532
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(9 476)	(8 548)
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	4 996	5 395

Примечание 24. Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
6	Расчеты с персоналом	28	11
7	Расчеты по социальному страхованию	264	205
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	13 455	11 313
10	Запасы	450	1 169
12	Прочее	-	9
13	Резерв под обесценение прочих активов	-	(17)
14	Итого	14 197	12 690

Примечание 25. Резервы под обесценение

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
1	2	6	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	(3 281)	(3 281)
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) обесценение	1 181	1 181
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	249	249
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	(1 851)	(1 851)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 25.8

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками подрядчиками	Итого
1	2	11	15
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	(17)	(17)
3	Средства, списанные как безнадежные	17	17
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	-

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	50 056	-
8	Итого	50 056	-

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	10,30%	10.01.2019	-	-

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	55 732	69 514
3	Итого	55 732	69 514

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность и предоплаты по договорам страхования	17 171	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	15 502	50 680
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	12 129	9 984
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 930	8 850
9	Итого	55 732	69 514

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

Примечание 35. Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	7 438	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	703	75
9	Расчеты с персоналом	10 768	12 654
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21 912	5 220
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	58	38
15	Расчеты по социальному страхованию	4 710	-
18	Итого	45 589	17 987

Примечание 36. Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Итого
1	2	3	4	5	8
1	На 31 декабря 2016 г.	12 000	120 000	69 500	189 500
5	На 31 декабря 2017 г.	12 000	120 000	69 500	189 500
9	На 31 декабря 2018 г.	12 000	120 000	69 500	189 500

- 36.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 120 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 120 000 тысяч рублей). По состоянию

- на 31 декабря 2018 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.
- 36.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 000 рублей за одну акцию.
- 36.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.
- 36.1.6. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 36.1.9. По состоянию на 31 декабря 2018 года номинальный уставный капитал (фонд) составлял 120 000 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.
- 36.1.10. По статье «Резервный капитал» отражается резервный капитал в размере 6 000 тысяч рублей, созданный в соответствии с учредительными документами Общества.

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	285 556	231 862
2	Фактический размер маржи платежеспособности	581 281	496 647
3	Отклонение фактического размера от нормативного	295 725	264 785
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, % (строка 3 / строка 1)	103,56	114,20

- 37.1.1. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Общество соответствовало требованиям, установленным регулируемыми органами Российской Федерации в области страхования в отношении минимального размера уставного капитала, маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.
- 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 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 («Вестник Банка России» от 18 сентября 2015 года № 79).
- 37.1.4. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 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 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее - Указание Банка России № 4297-У).
- 37.1.6. Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее - Указание Банка России № 4298-У).
- 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 № 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.
- 37.1.9. Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31.12.2018 года составил 120 000 тысяч рублей (на 31.12.2017 года 120 000 тысяч рублей).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 939 923	1 449 139
3	Возврат премий	(3)	-
4	Итого	1 939 920	1 449 139

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	64 400	51 738
3	Итого	64 400	51 738

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 101 365	788 157
4	Итого	1 101 365	788 157

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	138 138	112 556
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	138 138	112 556
6	Косвенные расходы, в том числе:	11 580	13 599
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	10 373	8 228
8	прочие расходы	1 207	5 371
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	149 718	126 155
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	149 718	126 155

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	69 598	61 386
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(588)	7 916
4	Итого	69 010	69 302

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	407	-
4	Итого	407	-

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

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

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	219 146	148 162
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	8	51
6	Расходы на рекламу	32 560	-
7	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	15 871	13 159
10	Итого	267 585	161 372

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(202)	(731)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	399	1 016
3	Итого	197	285

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

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
7	Прочие доходы	1 292	891
8	Итого	1 292	891

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	3 080
7	Итого	-	3 080

Примечание 49. Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	44 749	48 542
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44 749	48 542
21	Итого	44 749	48 542

Примечание 54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	45 708	39 193
2	Амортизация основных средств	4 281	2 845
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	5 229	5 804
4	Расходы по операционной аренде	12 256	10 635
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	27 663	23 045
7	Расходы по страхованию	1 494	1 080
8	Расходы на рекламу и маркетинг	6 188	20 763
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	14 983	3 605
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	17 271	16 883
11	Представительские расходы	512	-
12	Транспортные расходы	1 185	626
13	Командировочные расходы	3 244	3 312
14	Штрафы, пени	137	250
15	Расходы на услуги банков	9 236	-
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	59	39
17	Прочие административные расходы	7 497	11 726
18	Итого	156 943	139 806

54.1.1. Расходы на содержание персонала за 2018 год включают в том числе расходы по начислению вознаграждений работникам по итогам 2018 года в размере 7 547 тысяч рублей (за 2017 год: 4 866 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 14 421 тысяч рублей (за 2017 год: 7 828 тысяч рублей).

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
11	Прочие доходы	2 831	1 882
12	Итого	2 831	1 882

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	3 048	2 236
5	Прочие расходы	2 069	5 496
6	Итого	5 117	7 732

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(65 008)	(54 728)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	6 456	590
4	Итого, в том числе:	(58 552)	(54 138)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(58 552)	(54 138)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2018 году составляет 20,00 процентов (в 2017 году: 20,00 процентов).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	288 940	267 428
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год: 20,00 %; 2017 год: 20,00%)	(57 788)	(53 485)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(764)	(653)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(764)	(653)
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(58 552)	(54 138)

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу отложенного налогового убытка				
1	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	4 767	4 317	450
2	Отложенные аквизиционные доходы	999	(80)	1 079
11	Прочее	2 264	2 264	-
12	Общая сумма отложенного налогового актива	8 030	6 501	1 529
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 030	6 501	1 529
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
15	Основные средства	367	(114)	481
17	Отложенные аквизиционные расходы	1 903	(40)	1 943
18	Нематериальные активы	199	199	-
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 469	45	2 424
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 561	6 456	(895)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 561	6 456	(895)

Примечание 59. Дивиденды

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.		2017 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	160 000	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	160 000	-	-	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	-	-	-	-

59.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

59.1.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2017 год нераспределенная прибыль страховщика составила 213 290 тысяч рублей (за 2016 год: 68 960 тысяч рублей).

Примечание 62. Управление рисками

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	305 701	76 395	18 421	400 517
2	Прочее	3 859	4 126	1 906	9 891
	Итого	309 560	80 521	20 327	410 408

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	236 515	85 459	20 799	342 773
2	Прочее	3 854	1 537	116	5 507
	Итого	240 369	86 996	20 915	348 280

- 62.6.1. Страховщик заключает, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование граждан, выезжающих за рубеж, страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта и страхование финансовых рисков. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период не более 12 месяцев.
- 62.6.2. Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик осуществляет страхование, не наблюдается.
- 62.6.4. Страховщик контролирует риски путем диверсификации портфеля договоров страхования. Вопрос перемен характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. 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 убытков, которые могут иметь негативные последствия для него.
- 62.6.5. Страховщик также ограничивает свои риски посредством установления максимального размера требований по договорам страхования, а также заключения договоров перестрахования с целью сокращения максимального размера выплаты, а также ограничения рисков в связи с кумулятивными убытками.

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	431 846	(2 453)	429 393
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(18 985)	(18 985)
4	Итого	431 846	(21 438)	410 408

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	370 528	(2 914)	367 614
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(19 334)	(19 334)
4	Итого	370 528	(22 248)	348 280

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(20 352)	-	20 352	16 282
		+ 10%	20 526	-	(20 526)	(16 421)
3	Среднее количество требований	– 10%	(20 352)	-	20 352	16 282
		+ 10%	20 526	-	(20 526)	(16 421)
4	Средний период урегулирования требований	– 10%	(12 488)	-	12 488	9 990
		+ 10%	39 587	-	(39 587)	(31 670)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(16 063)	-	16 063	12 850
		+ 10%	16 063	-	(16 063)	(12 850)
3	Среднее количество требований	– 10%	(16 063)	-	16 063	12 850
		+ 10%	16 063	-	(16 063)	(12 850)
4	Средний период урегулирования требований	– 10%	(6 311)	-	6 311	5 049
		+ 10%	24 270	-	(24 270)	(19 416)

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	495 621	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	121 701	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	373 920	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях банках-нерезидентах, в том числе:	459 757	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	459 757	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	110 579
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	110 579
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	1 196
46	прочее	-	-	-	-	1 196
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	21 438	-	-	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	443 874	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	33 965	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	409 909	-	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях банках-нерезидентах, в том числе:	369 765	-	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	369 765	-	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	84 484
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	84 484
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	862
46	прочие	-	-	-	-	862
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	22 248	-	-	-	-

- 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. 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. Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменение отрасли - контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.
- 62.9.4. Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречия законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее - правовой риск).
- 62.9.5. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности.
- 62.9.6. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются Правлением страховщика. Мониторинг рисков осуществляет Финансовый отдел.
- 62.9.7. Правление утверждает общую политику управления рисками страховщика. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными Политикой по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.
- 62.9.9. Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации, ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты:
- Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на финансовый отдел.
 - В целях сокращения риска концентрации создана система лимитов размещения временно свободных денежных средств в одном банке. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на финансового директора.
 - Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на финансовый отдел.
- 62.9.18. Договоры перестрахования заключаются с материнской компанией и Российской Национальной Перестраховочной Компанией.

- 62.9.20. Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или расторжения. Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.
- 62.9.23. Анализ финансовых активов по кредитному качеству проводился на основании рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)». При отсутствии рейтингов указанных агентств используются рейтинги Рейтингового агентства «Фитч Рейтингс (Fitch Ratings)» и рейтингового агентства «Мудис Инвестерс Сервис (Moody's Investors' Service)». Для составления таблицы 62.9 Обществом использовались рейтинги следующих рейтинговых агентств:
- денежные средства и их эквиваленты – АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)»;
 - депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах – АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)»;
 - доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни – главным образом, рейтинги международных агентств.

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

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	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		5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	28	1 682	155	-	1 865
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	28	1 682	155	-	1 865
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	28	1 682	155	-	1 865
50	Итого	28	1 682	155	-	1 865

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	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	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	2 979	13	289	3 281
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	2 979	13	289	3 281
24	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	2 979	13	289	3 281
50	Итого	2 979	13	289	3 281

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

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	495 791	-	-	495 791
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	459 757	-	-	459 757
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39 293	50 512	20 774	110 579
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 196	-	-	1 196
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 453	18 985	-	21 438
20	Итого активов	998 490	69 497	20 774	1 088 761
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	50 056	-	-	50 056
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41 552	14 180	-	55 732
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	431 846	-	-	431 846
31	Прочие обязательства	27 622	17 967	-	45 589
32	Итого обязательств	551 076	32 147	-	583 223
33	Чистая балансовая позиция	447 414	37 350	20 774	505 538

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика по состоянию на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	443 928	-	-	443 928
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	369 765	-	-	369 765
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	35 978	37 503	11 003	84 484
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	862	-	862
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 915	19 333	-	22 248
20	Итого активов	852 586	57 698	11 003	921 287
Раздел II. Обязательства					
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 084	48 430	-	69 514

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	370 528	-	-	370 528
31	Прочие обязательства	10 736	7 251	-	17 987
32	Итого обязательств	402 348	55 681	-	458 029
33	Чистая балансовая позиция	450 238	2 017	11 003	463 258

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Итого
1	2	3	4	11
2	Займы и прочие привлеченные средства	50 056	-	50 056
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49 943	5 789	55 732
7	Прочие обязательства	45 589	-	45 589
8	Итого обязательств	145 588	5 789	151 377

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Итого
1	2	3	4	11
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	69 514	-	69 514
7	Прочие обязательства	5 333	12 654	17 987
8	Итого обязательств	74 847	12 654	87 501

62.16.1. Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), страховщик занимается планированием денежных потоков на регулярной основе.

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

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	495 791	-	-	495 791
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	193 772	265 985	-	459 757
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	110 579	-	-	110 579
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 196	-	-	1 196
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 981	9 667	8 790	21 438
16	Прочие активы	9 109	106	4 982	14 197
17	Итого активов	813 428	275 758	13 772	1 102 958
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	50 056	-	-	50 056
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49 943	5 789	-	55 732
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	332 443	84 416	14 987	431 846

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
29	Итого обязательств	478 031	90 205	14 987	583 223
30	Итого разрыв ликвидности	335 397	185 553	(1 215)	519 735

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	443 928	-	-	443 928
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	328 778	40 987	-	369 765
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	84 484	-	-	84 484
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	862	-	-	862
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10 266	11 669	313	22 248
16	Прочие активы	12 690	-	-	12 690
17	Итого активов	881 008	52 656	313	933 977
Раздел II. Обязательства					
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	69 514	-	-	69 514
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	311 695	57 296	1 537	370 528
28	Прочие обязательства	5 333	12 654	-	17 987
29	Итого обязательств	386 542	69 950	1 537	458 029
30	Итого разрыв ликвидности	494 466	(17 294)	(1 224)	475 948

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

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	474 448	19 840	1 503	495 791
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	459 757	-	-	459 757
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	73 475	35 868	1 236	110 579
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 196	-	-	1 196
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	20 425	471	542	21 438
19	Прочие активы	9 215	1 309	3 592	14 197
20	Итого активов	1 038 516	57 568	6 873	1 102 958
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	50 056	-	-	50 056
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40 210	-	15 522	55 732
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	50 076	251 699	130 071	431 846
31	Прочие обязательства	27 622	1 249	16 718	45 589
32	Итого обязательств	167 964	252 948	162 311	583 223
33	Чистая балансовая позиция	870 552	(195 379)	(155 438)	519 735

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	394 731	47 946	1 251	443 928
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	369 765	-	-	369 765
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36 531	46 944	1 009	84 484
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	862	-	-	862
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	22 248	-	-	22 248
19	Прочие активы	12 690	-	-	12 690
20	Итого активов	836 827	94 890	2 260	933 977
Раздел II. Обязательства					
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41 274	-	28 240	69 514
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	85 022	159 369	126 137	370 528
31	Прочие обязательства	10 736	-	7 251	17 987
32	Итого обязательств	137 032	159 369	161 628	458 029
33	Чистая балансовая позиция	699 795	(64 479)	(159 368)	475 948

- 62.18.1. Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь, или риску снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.
- 62.18.2. Управление рыночным риском включает контроль за открытыми позициями по валютам и процентным ставкам.
- 62.18.4. Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).

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

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	2 691	2 153

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 года

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	4 338	3 470

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

Политики и процедуры внутреннего контроля

Наблюдательный Совет и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Обществе, соответствующих характеру и масштабу его операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Общества и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Общество разработало систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Общество, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработка резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Обществе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Общество применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Общества поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых внутренним аудитором Общества. Внутренний аудитор независим от руководства Общества и подотчетен непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок внутреннего аудитора обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения высшего руководства Общества.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года, утверждены в соответствии с Законом от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон») и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества.

Систему внутренних контролей Общества в соответствии с Уставом Общества осуществляют:

- органы управления Общества;
- ревизор Общества;
- главный бухгалтер страховщика (его заместители);
- внутренний аудитор Общества;
- специальное должностное лицо, структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- актуарий;
- другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

Утвержденное по состоянию на 31 декабря 2018 года положение о внутреннем аудите Общества содержит

Отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2018 года подготавливались с требуемой Законом 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Наблюдательный Совет, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Законодательство РФ, включая Закон, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Общества соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Общество соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система внутренних контролей Общества соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Обществом операций.

Основной целью Общества в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства РФ в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Общества и его способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Все акции АО «ЕРВ Туристическое Страхование» размещены, конвертация обыкновенных в привилегированные акции не планируется.

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Обществе существует инвестиционная политика, налагающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Общество контролирует применение инвестиционной политики на ежедневной основе. Общество оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежедневной основе. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал.

Требование к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Общества, которое оказывает услуги по туристическому страхованию или страхованию финансовых рисков, составляет 120 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 120 000 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 120 000 тыс. рублей), что соответствует минимально установленному законодательством уровню.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Общество соответствовало требованиям, установленным регулируемыми органами РФ в области страхования в отношении минимального размера уставного капитала, маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

Примечание 64. Условные обязательства

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендатора

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	7 006	11 691
2	От 1 года до 5 лет	1 409	8 220
4	Итого обязательств по операционной аренде	8 415	19 911

64.1.1. В текущем периоде деятельности страховщика в судебные органы поступили иски в отношении страховщика. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, страховщик считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для страховщика, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

64.1.2. По состоянию на 31 декабря 2018 года страховщик участвовал в судебных разбирательствах по страховым делам. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам не создавал, поскольку, по мнению страховщика, вероятность значительных убытков низка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Общества в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Общества может быть существенным.

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 2018 года

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 102 958	-	1 102 958	1 102 958
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	495 791	-	495 791	495 791
3	денежные средства в кассе	-	170	-	170	170
5	денежные средства на расчетных счетах	-	373 920	-	373 920	373 920
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	121 701	-	121 701	121 701
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	459 757	-	459 757	459 757
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	459 757	-	459 757	459 757
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	1 196	-	1 196	1 196
26	прочее	-	1 196	-	1 196	1 196
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	110 579	-	110 579	110 579
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	110 579	-	110 579	110 579
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	37 039	-	37 039	37 039
47	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	38 184	-	38 184	38 184

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	35 356	-	35 356	35 356
59	доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	21 438	-	21 438	21 438
63	прочие активы	-	14 197	-	14 197	14 197
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	583 223	-	583 223	583 223
65	Займы и прочие привлеченные средства, в том числе:		50 056	-	50 056	50 056
67	прочие средства, привлеченные от кредитных организаций		50 056	-	50 056	50 056
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	55 732	-	55 732	55 732
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	55 732	-	55 732	55 732
88	Кредиторская задолженность и предоплаты по договорам страхования		17 171	-	17 171	17 171
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	15 502	-	15 502	15 502
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	12 129	-	12 129	12 129
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	10 930	-	10 930	10 930
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	431 846	431 846	431 846
102	прочие обязательства	-	45 589	-	45 589	45 589

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

Таблица 66.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	933 977	-	933 977	933 977
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	443 928	-	443 928	443 928
3	денежные средства в кассе	-	54	-	54	54
5	денежные средства на расчетных счетах	-	409 909	-	409 909	409 909
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	33 965	-	33 965	33 965
8	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	369 765	-	369 765	369 765
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	369 765	-	369 765	369 765
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	862	-	862	862
26	прочее	-	862	-	862	862
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	84 484	-	84 484	84 484
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	84 484	-	84 484	84 484
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	49 306	-	49 306	49 306
50	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	35 178	-	35 178	35 178
59	доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	22 248	-	22 248	22 248
63	прочие активы	-	12 690	-	12 690	12 690

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
64	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	458 029	-	458 029	458 029
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	69 514	-	69 514	69 514
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	69 514	-	69 514	69 514
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	50 680	-	50 680	50 680
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	9 984	-	9 984	9 984
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	8 850	-	8 850	8 850
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	370 528	370 528	370 528
102	прочие обязательства	-	17 987	-	17 987	17 987

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

Примечание 68. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	18 626	-	-	18 626
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33 744	-	-	33 744
11	Прочие активы	17	-	-	17
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 947	-	-	13 947
21	Прочие обязательства	-	-	16 543	16 543

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	19 333	-	-	19 333
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-
11	Прочие активы	27	-	3 025	3 052
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	48 448	-	-	48 448
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	11 339	11 339
21	Прочие обязательства	-	-	7 009	7 009

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции с материнской компанией, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными предприятиями. Эти операции включали: перестрахование, переданное материнской компании, ассистантское обслуживание, услуги по договорам на информационное и ИТ-обслуживание с прочими связанными сторонами. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	29 806		(74 321)	(44 515)
9	заработанные страховые премии –нетто-перестрахование	(57 568)		-	(57 568)
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	79 641		(74 321)	5 320
12	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	7 733		-	7 733
20	Общие и административные расходы	(426)	(20 122)	(12 058)	(32 606)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
8	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	(39 609)	-	(65 007)	(104 616)
9	заработанные страховые премии –нетто-перестрахование	(46 349)	-	-	(46 349)
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	(65 007)	(65 007)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	6 740	-	-	6 740
20	Общие и административные расходы	(515)	(17 689)	(8 749)	(26 953)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	20 122	17 689




Любовь Зайченко
Главный бухгалтер