

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерской отчетности и
Международными стандартами финансовой отчетности**

**Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовом результате страховой организации.....	3
Отчет о движении собственных средств страховой организации.....	6
Отчет потоках денежных средств страховой организации.....	9

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Основная деятельность страховщика	12
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	13
3. Краткое изложение принципов учетной политики	13
4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	25
5. Новые учетные положения	27
6. Денежные средства и их эквиваленты	31
7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	33
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	34
10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	36
11. Нематериальные активы	41
12. Основные средства	41
13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	42
14. Прочие активы	42
15. Резервы под обесценение.....	43
16. Займы и прочие привлеченные средства	44
17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44
18. Резервы – оценочные обязательства	44
19. Прочие обязательства	44
20. Капитал.....	45
21. Управление капиталом	45
22. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	46
23. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	46
24. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	47
25. Анализ премий и выплат	48
26. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	50
27. Процентные доходы.....	50
28. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	50
29. Общие и административные расходы.....	51
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.	51
30. Процентные расходы	51
31. Прочие доходы и расходы.....	52
32. Налог на прибыль.....	52
33. Управление рисками	54
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	68
35. Операции со связанными сторонами	73
36. События после окончания отчетного периода	75
37. Условные обязательства	75
38. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	76

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 28 ноября 2018 года № 452-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банке развития» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2018 год мы провели процедуры в отношении:

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2018 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора и произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2018 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Единственному участнику Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2018 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2018 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2018 года Совет директоров Общества рассматривал отчеты внутреннего аудитора.

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

АО «ПВК Аудит»

28 февраля 2019 года

Москва, Российская Федерация



Я. С. Молянова

Я. С. Молянова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001503),

Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб»

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
30 марта 2015 года за № 1157746277446.

119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д. 2.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит».

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

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

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 11603050547.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45383000000	74663093	3969

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»

ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119034 г. Москва, Барыковский пер., д. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	6	323 580	646 770
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	253 891	377 146
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания		-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	2 994 691	2 666 812
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания		-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:		-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания		-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	512 220	516 326
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		2 264	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные		-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	2 746 993	2 354 902
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-
16	Инвестиционное имущество		-	-
17	Нематериальные активы	11	1 800	598
18	Основные средства	12	3 641	14 011

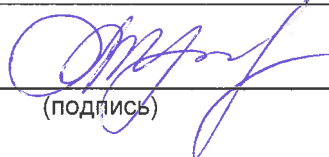
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5
19	Отложенные аквизиционные расходы	13	387 161	472 602
20	Требования по текущему налогу на прибыль	32	88 673	18 116
21	Отложенные налоговые активы	32	8 030	9 165
22	Прочие активы	14	10 928	16 609
23	Итого активов		7 333 872	7 093 057
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	16	327 263	271 344
26	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	708 419	993 711
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		-	-
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	4 198 254	3 790 920
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	13	251 692	287 944
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	32	1 388	1 215
37	Отложенные налоговые обязательства	32	18 108	42 415
38	Резервы – оценочные обязательства	18	-	-
39	Прочие обязательства	19	59 501	66 475
40	Итого обязательств		5 564 625	5 454 024
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	20	640 000	640 000
42	Добавочный капитал		-	-
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
44	Резервный капитал	20	32 000	24 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(61 894)	64 183
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы	18	80 540	61 615
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 078 601	849 235
51	Итого капитала		1 769 247	1 639 033
52	Итого капитала и обязательств		7 333 872	7 093 057

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 февраля 2019 года




(подпись)

Ушакова Т. Ю.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
		3969
45383000000	74663093	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»

ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый
адрес 119034 г. Москва, Барыковский пер., д. 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		-	-
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование		-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)		-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков		-	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
3.1	изменение резервов и обязательств		-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах		-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
4.1	аквизиционные расходы		-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни		-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни		-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	22	707 916	805 278
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22,25	3 312 789	3 472 542
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	22,25	(2 677 060)	(2 548 512)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	22,25	243 838	(220 327)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	22,25	(171 651)	101 575
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	22,25	(171 213)	(116 061)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22,25	(696 471)	(21 288 567)
9.2	расходы по урегулированию убытков	22,25	(26 718)	(20 301)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	22,25	638 382	21 191 151
9.4	изменение резервов убытков	22,25	(651 172)	20 700 418
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	22,25	563 743	(20 701 257)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	23	1 023	2 495
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование		-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(298 769)	(284 974)
10.1	аквизиционные расходы	24	(603 453)	(702 749)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		353 873	381 443
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов, в т.ч.	13	(49 189)	36 332
10.3.1	изменение отложенных аквизиционных доходов		36 252	(33 180)
10.3.2	изменение отложенных аквизиционных расходов		(85 441)	69 512
11	Отчисления от страховых премий		-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	26	4 548	1 941
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	26	-	(5 698)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		242 482	400 486
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		242 482	400 486
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	27	193 013	188 399
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	28	11 209	83 309
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		148 496	(115 805)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		-	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		352 718	155 903
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	29	(191 931)	(193 150)
24	Процентные расходы	30	(20 665)	(19 133)
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
27	Прочие доходы	31	81 688	26 706

Примечания на страницах с 12 по 22 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
28	Прочие расходы	31	(11 709)	(2 873)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(142 617)	(188 450)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		452 583	367 939
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	32	(58 216)	(64 116)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	32	(56 955)	(97 273)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	32	(1 261)	33 157
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		394 367	303 823
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		18 925	16 467
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки		-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		18 925	16 467
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(126 077)	30 519
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		(126 077)	30 519
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(104 206)	47 670
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	32	20 841	(9 534)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(42 712)	(7 617)
48	обесценение		-	-
49	выбытие		(53 390)	(9 521)
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		10 678	1 904
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(107 152)	46 986
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		287 215	350 809

Генеральный директор
(должность руководителя)
28 февраля 2019 года



(подпись)

Ушакова Т. Ю.
(инициалы, фамилия)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о движении собственных средств страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45383000000	74663093	3969

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»

ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119034 г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2016 года		480 000	-	-	24 000	33 664	-	-	-	45 148	545 412	1 128 224
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2016 года пересмотренный		480 000	-	-	24 000	33 664	-	-	-	45 148	545 412	1 128 224
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	303 823	303 823
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	30 519	-	-	-	16 467	-	46 986
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	16 467	-	16 467

Примечания на страницах с 12 по 22 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Чабб»
Отчет о движении собственных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	30 519	-	-	-	-	-	30 519
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		160 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160 000
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 декабря 2017 года		640 000	-	-	24 000	64 183	-	-	-	61 615	849 235	1 639 033
14	Остаток на 31 декабря 2017 года		640 000	-	-	24 000	64 183	-	-	-	61 615	849 235	1 639 033
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2017 года пересмотренный		640 000	-	-	24 000	64 183	-	-	-	61 615	849 234	1 639 032
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	394 367	394 367
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(126 077)	-	-	-	18 925	-	(107 152)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о движении собственных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	18 925	-	18 925
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	(126 077)	-	-	-	-	-	(126 077)
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(157 000)	(157 000)
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов		-	-	-	8 000	-	-	-	-	-	(8 000)	-
27	Остаток на 31 декабря 2018 года		640 000	-	-	32 000	(61 894)	-	-	-	80 540	1 078 601	1 769 247
28	в том числе:												
	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
 (должность руководителя)
 28 февраля 2019 года
 Компания
 "Чабб"

(подпись)

Ушакова Т. Ю.
 (инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 12 по 22 составляют неотъемлемую часть данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45383000000	74663093	3969

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
ООО «Страховая Компания Чабб»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034 г.Москва, Барыковский пер., д. 2

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		2 014 610	2 438 741
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(2 690 034)	(1 723 305)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(94 500)	(20 717 744)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		869 026	20 638 471
11	Оплата аквизиционных расходов		(44 995)	(38 223)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(15 389)	(40 998)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		5 322	9 514
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные		238 057	200 689
22	Проценты уплаченные		(21 959)	(19 310)
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(158 923)	(157 246)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(92 558)	(82 932)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(143 039)	(80 003)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		31 180	18 908
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(103 202)	446 562
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	20
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(1 591)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 209)	(1 295)
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 576 425	802 850
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 849 876)	(1 081 712)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		120 000	(80 050)
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(154 660)	(361 778)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
51	Выплаченные дивиденды		(141 300)	-
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(141 300)	-
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(399 162)	84 784
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		75 972	(5 452)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		646 770	567 438
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		323 580	646 770

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Ушакова Т. Ю.
(инициалы, фамилия)

28 февраля 2019 года



(Handwritten signature in blue ink)

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (далее – «ОСБУ»).

Компания зарегистрирована в соответствии с требованиями Российского законодательства в 2004 году и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года единственным участником Компании является Частная Компания с ограниченной ответственностью «Чабб Раша Инвестментс Лимитед», зарегистрированная по адресу: Великобритания 100 Leadenhall Street, London, EC3A 3BP.

В свою очередь 100%-ое право владения Частной Компанией с ограниченной ответственностью «Чабб Раша Инвестментс Лимитед» принадлежит Chubb INA Overseas Holdings Ltd., 100% Chubb INA Overseas Holdings Ltd. принадлежит Chubb INA International Holdings Ltd. Далее 100% долей владения через компании Chubb INA Holdings Inc. и Chubb Group Holdings Inc принадлежат Chubb Limited. Chubb Limited является материнской компанией (далее – «Материнская компания») страховой группы Chubb (далее – «Группа») с местонахождением: Швейцария, Цюрих, Баренгассе 32 8001.

Акции Материнской компании свободно обращаются на фондовой бирже New York Stock Exchange (NYSE: Chubb).

По состоянию на 31 декабря 2018 года следующие юридические лица владели более чем 5% от объема выпущенных акций Материнской компании (включая опционные права на акции и права конвертации акций) Vanguard Group Inc – 8,09%, Capital Research and Management Company – 7,13%, Wellington Management Group LLP – 6,60%, BlackRock Inc. – 6,59%, T.Rowe Price Associates, Inc. – 5,13% (31 декабря 2017 года: Vanguard Group – 7,8% Wellington Management Group LLP – 6,08%, BlackRock Inc. – 6,5%, FMR LLC – 5,63%).

У Компании нет информации о других юридических и физических лицах, владеющих более чем 5% акций, кроме перечисленных выше, соответственно, у компании отсутствует конечная контролирующая сторона.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации. Компания работает на основании лицензий № 3969, выданных Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») 7 сентября 2016 года, без ограничения срока действия.

Компания выделяет следующие сегменты бизнеса:

- добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни;
- добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта.

Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией включает:

- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование предпринимательских рисков;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование грузов;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование финансовых рисков;

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- медицинское страхование.

Компания не имеет дочерних или зависимых компаний, а также филиалов и представительств, расположенных на территории Российской Федерации и за ее пределами.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в Компании было занято 40 сотрудников (на 31 декабря 2017 года: 41 сотрудник).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по адресу: 119034, Москва, Барыковский пер, д. 2, Российская Федерация. Офис Компании расположен по тому же адресу.

Основным местом ведения деятельности Компании является Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 57,6002 рублей до 69,4706 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России составила 7,75% годовых. Фондовый индекс РТС упал с 1154 до 1066 пунктов.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

Основы составления отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2018 года (далее – «ОСБУ»).

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. *Справедливая стоимость* – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения. Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Компания (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нарращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая

отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

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

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

Прекращение признания финансовых активов. Общество прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключило соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Субординированный долг. Субординированный долг может быть погашен только в случае ликвидации организации после урегулирования требований других кредиторов с более высоким приоритетом. Субординированный долг учитывается по амортизированной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. В состав денежных средств и их эквивалентов включаются депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней. Средства с первоначальным сроком погашения более 90 дней, но имеющие срок до погашения на отчетную дату менее 90 дней, отражаются в составе депозитов в кредитных организациях. Существенная часть расчетов с компаниями Группы осуществляются на основании взаимозачетов в соответствии с условиями договоров.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

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

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает Финансовые активы, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов используется рыночная котировка на отчетную дату.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в совокупном доходе за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибылей и убытков, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибылей или убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования включает расчеты с агентами, брокерами, страховщиками и перестраховщиками. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Компания намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год.

Компания проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение ежеквартально по каждому контрагенту. Компания создает резерв под обесценение индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения и суммы денежных средств, полученных в процессе погашения соответствующих сумм задолженности.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлым приростом стоимости от переоценки, отраженным в собственном капитале. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Сроки полезного использования (количество лет)
Машины и оборудование	2 – 6
Транспортные средства	5 – 10
Телефонная станция	6
Производственный и хозяйственный инвентарь	3 – 10
Неотделимые улучшения в арендуемое помещение	До 5 лет (до окончания срока соответствующего договора аренды)

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение и лицензии на программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования.

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

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Классификация договоров страхования. Компания заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Договоры страхования – это договоры, которые содержат значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении по крайней мере одного из следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие договоры также могут содержать финансовый риск.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Описание страховых продуктов. Компания предлагает страховые продукты, охватывающие все распространенные риски страхования. Компания осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

- страхование имущества;
- страхование ответственности;
- страхование финансовых рисков;
- страхование грузов;
- страхование выезжающих за рубеж;
- страхование от несчастного случая;
- страхование профессиональной ответственности;
- входящее перестрахование.

Страхование имущества заключается в страховании имущественных рисков на энергетических, строительно-монтажных объектах, рисков поломки машины и механизмов, имущества физических и юридических лиц.

Страхование ответственности – это предоставление защиты имущественных интересов страхователя, связанных с обязанностью возмещения ущерба имуществу, вреда жизни и здоровья третьих лиц при осуществлении ими своей деятельности. Защита работодателя в части причинения вреда для жизни, здоровья и имущественного ущерба работникам при исполнении ими своих трудовых обязанностей. Предоставление защиты имущественных интересов страхователя в отношении произведенного товара, оказанных услуг, предоставления недостоверной или недостаточной информации о товарах, работе, которые привели к вреду для жизни, здоровья и ущербу имуществу третьих лиц.

Страхование финансовых рисков заключается в страховании финансовых рисков страхователя в результате перерыва в производстве в связи с повреждением имущества, невозврата коммерческого кредита, комплексного страхования финансовых институтов.

Страхование грузов заключается в защите имущественных интересов владельцев грузов на случай наступления убытков, вызванных различного рода страховыми событиями в процессе транспортировки.

В рамках страхования выезжающих за рубеж предлагается защита от финансовых потерь, связанных с оказанием медицинской помощи, от транспортных и других непредвиденных расходов во время путешествия. В качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека, выезжающего за рубеж.

Страхование от несчастного случая осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также, в случае смерти застрахованного лица, обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой. В качестве объектов страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека.

В рамках страхования профессиональной ответственности объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с обязанностью последнего в порядке, установленном законодательством, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам, в связи с осуществлением профессиональных видов деятельности.

Входящее перестрахование включает принятие рисков и выгод по страховым договорам, заключенным другими страховыми компаниями.

Страховые премии. Бухгалтерский учет доходов и расходов Компании 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:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имело достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Компания классифицирует договоры страхования на краткосрочные и долгосрочные. Компания признает краткосрочными договоры страхования, отвечающие хотя бы одному из следующих условий:

- срок действия договора составляет менее 1,5 лет;
- договор предусматривает возможность расторжения в одностороннем порядке.

Все прочие договоры страхования признаются Компанией долгосрочными.

Страховая премия по краткосрочным договорам страхования признается с даты начала несения ответственности по договору в сумме страховой премии, предусмотренной по договору, если договор содержит один риск или несколько рисков, по которым начало несения ответственности совпадает.

Доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования иного, чем страхование жизни, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в соответствии с графиком платежей в конкретном страховом году на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно (кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует).

Страховые выплаты. Страховые выплаты и расходы по урегулированию убытков отражаются в отчете о финансовых результатах по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается методом «pro rata temporis». В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резервы убытков. Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ).

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке за год по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв расходов на урегулирование убытков. Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию убытков, произошедших в отчетном и предшествующих ему периодах, и включает сумму денежных средств, необходимых Компании для оплаты экспертных, консультационных или иных услуг, связанных с оценкой размера и снижением ущерба по страховым случаям. К косвенным расходам Компания относит расходы, которые нельзя отнести к конкретным убыткам, такие как: оплата труда сотрудников, занимающихся урегулированием убытков, аренда офиса.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Тест на достаточность обязательств. В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие оценки будущих договорных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов. В случае недостаточности резервов в первую очередь списываются отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создается резерв неистекшего риска и его движение отражается непосредственно в составе прибыли или убытка.

Перестрахование. Компания принимает и передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков и к уплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по договорам, переданным в перестрахование, и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и обязательства по выплатам, принятым в перестрахование.

Компания производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Компания снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах. Компания собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о финансовых результатах. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Изменение в отложенных комиссионных доходах по исходящему перестрахованию отражаются в отчете о финансовых результатах в составе чистых аквизиционных расходов.

Доходы от суброгации. Компания имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Компанией страховых убытков (регрессы, суброгация). Возмещение признается в качестве дохода, только если Компания уверена в том, что получит эти суммы от указанных лиц. По входящему перестрахованию суммы возмещения, причитающиеся Компании в результате удовлетворения суброгационных исков перестрахователя, признаются доходом Компании на дату акцепта счета, полученного от перестрахователя и содержащего расчет доли Компании в суброгационном требовании.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение, сюрвейерские платежи, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премии по вновь подписанным и перезаключенным договорам за вычетом комиссионных доходов по исходящему перестрахованию. Аквизиционные расходы в части комиссионного вознаграждения откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны.

Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому страховому полису. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому полису для проверки их возвратности исходя из будущих оценок. Для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерв неистекшего риска списывается против отложенных аквизиционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Компания формирует отложенные аквизиционные расходы (брокерские, перестраховочные комиссии) и учитывает их при проведении оценки адекватности страховых обязательств, в частности при расчете Резерва неистекшего риска. Для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности резерв неистекшего риска (если формируется) списывается против отложенных аквизиционных расходов.

Отложенные аквизиционные доходы. Отложенные аквизиционные доходы формируются и признаются страховщиком доходом по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются в доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

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

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Резерв предстоящих расходов является оценкой обязательств Компании по выплате неиспользованных отпусков и начисленных бонусов сотрудникам по итогам года.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. В составе незавершенных расчетов отражаются поступившие премии по договорам страхования, вступающим в силу с 1 января следующего за отчетным периодом и позже. Поступления по таким договорам страхования учитываются на счетах незавершенных расчетов до момента вступления договора страхования в силу. Кредиторская задолженность считается погашенной в момент оплаты задолженности или списания в результате прекращения обязательства.

Займы и прочие привлеченные средства. Займы и прочие привлеченные средства включают займы, полученные от участника и отражаются по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение поступлений. Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Порядок признания и оценки резервного капитала. В соответствии с законодательством, Общество создает резервный фонд. Размер отчислений в резервный фонд определен учредительными документами Общества и составляет 5% от чистой прибыли и формируется до достижения фондом размера 5% уставного капитала Общества.

Дополнительный капитал. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании не было дополнительного капитала.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале Компании, в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства, выплата дивидендов и прочее распределение прибыли, в том числе чистой прибыли текущего года, осуществляются на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании по ОСБУ.

Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (выплаты, основанные на акциях). Компания участвует в программе мотивации Группы, в рамках которой определенным сотрудникам предоставляются вознаграждения, основанные на акциях (долевых инструментах). Вознаграждение выплачивается материнской компанией Группы. Так как в данном виде вознаграждений используются долевыми инструментами материнской компании, и права на эти инструменты представляются материнской компанией, Компания отражает их в учете как вознаграждение сотрудников долевыми инструментами. Сумма вознаграждения оценивается по справедливой стоимости предоставленных долевых инструментов на дату их предоставления с учетом оценки количества инструментов, по которым вступили в силу долевыми права. Полученная сумма отражается как вознаграждение сотрудников долевыми инструментами в отчете о финансовых результатах как фонд вознаграждения сотрудников долевыми инструментами в составе капитала на протяжении периода вступления в долевыми права (см. Примечание 37).

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Признание прочих доходов и расходов. Все комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Прочие активы. В прочих активах Компания признает предоплаты, расчеты по налогам (кроме налога на прибыль), расчеты с персоналом, расчеты по оказанным сюрвейерским услугам, аренде и прочие активы, которые не могут быть отражены по соответствующим строкам бухгалтерского баланса страховой организации. Прочие активы учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Если Компания обладает свидетельством об обесценении прочих активов, то формирует резерв под обесценение, уменьшающий балансовую стоимость прочих активов.

Прочие обязательства. В прочих обязательствах Компания учитывает оценочный резерв по вознаграждениям сотрудников по итогам календарного года, резерв под неиспользованные отпуска и задолженность Компании по участию сотрудников в покупке долевых инструментов с установленным дисконтом.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Монетарные активы (включая долговые ценные бумаги, классифицируемые как имеющиеся для продажи) и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой организации по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены в таблице:

Наименование иностранной валюты	Курс единицы иностранной валюты к Российскому рублю	
	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Доллар США (USD)	69,4706	57,6002
Евро (EUR)	79,4605	68,8668
Фунт стерлингов (GBP)	88,2832	77,6739

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

Внесение изменений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Участник Компании и руководство Компании имеют право вносить изменения в данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении.

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует суждения и оценки. Суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка страховых обязательств. См в Примечании 10.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов. Руководство применяет оценки с учетом данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения. В отношении просроченной, но необесцененной дебиторской задолженности, принадлежащей контрагентам, которые являются компаниями Группы, риск непогашения оценивается руководством как низкий, в связи с тем, что данная дебиторская задолженность планируется к погашению, либо к взаимозачету в рамках операций между компаниями Группы. В связи с этим резерв под обесценение данной дебиторской задолженности не создается.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и страховое законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований. Подробная информация раскрыта в Примечании 36.

Обесценение инвестиций в долговые инструменты, имеющих в наличии для продажи. Компания считает, что инвестиции в долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное (более 30% от стоимости приобретения) или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие суждения, Компания, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены облигации резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признаки ухудшения финансового состояния эмитента облигации или сведений о его банкротстве. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Компания понесла бы дополнительные убытки от обесценения в сумме 48 723 тысяч рублей (2017 год: 49 126 тысяча рублей), которые нашли бы выражение в реклассификации соответствующей суммы из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане, являются положительный результат от страховой и инвестиционной деятельности в будущих периодах.

Переход на новые или пересмотренные стандарты или разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

4. Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО Компания приняла решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

5. Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Компания решила применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Компания признала право на использование актива в размере 56 875 тысяч рублей в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 г. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде, с обязательством по договору аренды.

5. Новые учетные положения (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 г. / 1 января 2019 г.
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения	-
- Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность.	64 332
- Эффект дисконтирования приведенной стоимости	7 457
Итого лизинговых обязательств	56 875

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полной информацией. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Компания проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее финансовую отчетность. **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты,** для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности.

5. Новые учетные положения (продолжение)

Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что Компания соответствовала всем необходимым условиям, установленным стандартом, а именно

(i) страховые обязательства Компании превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2022 года.

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

	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)					Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга
	Справедливая стоимость	Прибыль/ (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BVB	BB-D	Без рейтинга	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи								
Государственные облигации	2 108 424	49 153	-	-	2 108 424	-	-	2 108 424
Корпоративные облигации	886 267	150 984	-	-	886 267	-	-	886 267
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	2 994 691	200 137	-	-	2 994 691	-	-	2 994 691
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Займы и дебиторская задолженность	2 264	-	-	-	-	-	2 264	2 264
Банковские депозиты	253 891	-	253 891	-	-	-	-	253 891
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	323 580	-	323 580	-	-	-	-	323 580
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	579 735	-	577 471	-	-	-	2 264	579 735

5. Новые учетные положения (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2017 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)					Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи								
Государственные облигации	2 361 570	31 832	-	-	2 361 570	-	-	2 361 570
Корпоративные облигации	305 242	12 963	305 242	-	-	-	-	305 242
Итого долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	2 666 812	44 795	305 242	-	2 361 570	-	-	2 666 812
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости								
Банковские депозиты	377 146	-	377 146	-	-	-	-	377 146
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	646 770	-	646 770	-	-	-	-	646 770
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 023 916	-	1 023 916	-	-	-	-	1 023 916

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

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Компания полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность.

5. Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка, или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажут поправки на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажут поправки на финансовую отчетность.

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

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства на расчетных счетах	233 499	646 770
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	90 081	-
Итого	323 580	646 770

Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

6. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав статьи включен депозит в сумме 90 000 тысяч рублей и накопленные проценты в сумме 81 тысяча рублей. Депозит размещен на срок 30 дней под процентную ставку 5,5%.

Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания размещала все денежные средства в АО КБ «Ситибанк», имеющий рейтинг AAA (ru) по шкале АКРА. Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 33.

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Процентные доходы по расчетным счетам в течение 2018 года и 2017 года не начислялись.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	323 580	646 770
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	323 580	646 770

7. 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 891	-	253 891	-	253 891
Итого	253 891	-	253 891	-	253 891

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	377 146	-	377 146	-	377 146
Итого	377 146	-	377 146	-	377 146

По состоянию на 31 декабря 2018 года 56% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств размещены в АО КБ «Ситибанк», 44% в АО «Нордеа Банк» (31 декабря 2017 года: 40% в АО «Райффайзенбанк», 33% в АО КБ «Ситибанк», 27% в АО «Нордеа Банк»).

Компания размещает депозиты и прочие размещенные средства, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами. По состоянию на 31 декабря 2018 года указанные банки имеют рейтинг надежности в соответствии со шкалой АКРА AAA (ru). (31 декабря 2017 года: также). Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств представлена в примечании 33.

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированным ставкам. Ставки по действующим по состоянию на 31 декабря 2018 года депозитам в рублях находились в диапазоне от 5,0% до 6,75% (31 декабря 2017 года: в диапазоне от 5,5% до 7,75%).

7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах (продолжение)

Сроки погашения депозитов по состоянию на 31 декабря 2018 года находятся в диапазоне от 25 марта 2019 до 19 августа 2019 года (31 декабря 2017 года: от 25 января 2018 до 18 июня 2018 года).

Депозиты, размещенные в банках, являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения.

Балансовая стоимость депозитов и прочих размещенных средств приблизительно равна их справедливой стоимости.

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	5.00% - 6.75%	3-8 мес.	5,50% – 7,75%	1-6 мес.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в тысячах российских рублей)	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 994 691	-	2 994 691	-	2 994 691
Правительства Российской Федерации	2 108 425	-	2 108 425	-	2 108 425
кредитных организаций и банков-нерезидентов	344 972	-	344 972	-	344 972
некредитных финансовых организаций	73 204	-	73 204	-	73 204
нефинансовых организаций	468 090	-	468 090	-	468 090
Итого	2 994 691	-	2 994 691	-	2 994 691

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года.

(в тысячах российских рублей)	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 666 812	-	2 666 812	-	2 666 812
Правительства Российской Федерации	1 921 145	-	1 921 145	-	1 921 145
кредитных организаций и банков-нерезидентов	241 140	-	241 140	-	241 140
некредитных финансовых организаций	64 102	-	64 102	-	64 102
нефинансовых организаций	440 425	-	440 425	-	440 425
Итого	2 666 812	-	2 666 812	-	2 666 812

По состоянию на 31 декабря 2018 года Российские государственные облигации подлежат погашению в период с 27 февраля 2019 года по 28 февраля 2024 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 4,5% до 7,50%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Российские государственные облигации подлежат погашению в период с 31 января 2018 года по 16 сентября 2023 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 4,5% до 7,50%.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года составила 7,45% и 6,14% годовых соответственно.

Долговые облигации кредитных, финансовых нефинансовых организаций подлежат погашению в период с 23 апреля 2019 года по 15 июня 2023 года, ставка купонного дохода находится в диапазоне от 4,5% до 9,25%.

Доходность к погашению по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года составила 4,25% и 3,41% годовых соответственно.

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали обесцененные долговые ценные бумаги. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен в примечании 33. Ниже представлена информация об изменениях портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Балансовая стоимость на 1 января	2 666 812	2 415 454
Переоценка по справедливой стоимости	56 965	(15 866)
Приобретения	1 849 891	1 064 446
Выбытия	(1 578 977)	(797 222)
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 994 691	2 666 812

Справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря каждого отчетного года. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов приведена в примечании 34.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	512 220	516 326
Итого	512 220	516 326

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 33.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	109 158	110 442
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	227 445	24 683
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	156 694	17 976
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	1 704	5 296
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	18 475	363 301
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	485	-
Резерв под обесценение	(1 741)	(5 372)
Итого	512 220	516 326

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 15.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 33.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года 394 630 тысячи рублей, или 77% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение приходилось на 14 дебиторов (на 31 декабря 2017 года: 434 662 тысячи рублей, или 84% на 8 дебиторов).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения. Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, приблизительно равна ее балансовой стоимостью ввиду краткосрочности ее погашения. Анализ по срокам погашения приведен в Примечании 33.

Ниже приведен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	74 030	182 460	456	256 946
- по оплате премий страховыми брокерами	-	2 182	-	2 182
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	113 333	113 333
- доля перестраховщика в доходах от суброгаций	1 704	-	-	1 704
Итого непросроченных и необесцененных	75 734	184 642	113 789	374 165
Просроченные, но необесцененные				-
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	34 252	48 826	54 977	138 055
Итого просроченных, но необесцененных	34 252	48 826	54 977	138 055
Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная	877	864	-	1 741
Итого просроченных и обесцененных	877	864	-	1 741
Резерв под обесценение	(877)	(864)	-	(1 741)
За вычетом резерва под обесценение	109 986	233 468	168 766	512 220

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

Ниже приведен анализ дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Непросроченные и необесцененные				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	56 367	9 422	-	65 789
- по оплате премий страховыми брокерами	-	363 301	-	363 301
- доля перестраховщика в выплатах и расходах по урегулированию	-	-	17 025	17 025
- доля перестраховщика в доходах от суброгаций	5 296	-	-	5 296
Итого непросроченных и необесцененных	61 663	372 723	17 025	451 411
Просроченные, но необесцененные				
- по оплате премий от страхователей/перестрахователей	51 118	13 322	475	64 915
Итого просроченных, но необесцененных	51 118	13 322	475	64 915
Дебиторская задолженность, в индивидуальном порядке определенная как обесцененная	2 957	1 939	476	5 372
Итого просроченных и обесцененных	2 957	1 939	476	5 372
Резерв под обесценение	(2 957)	(1 939)	(476)	(5 372)
За вычетом резерва под обесценение	112 781	386 045	17 500	516 326

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

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв незаработанной премии	2 105 769	(959 450)	1 146 319	2 349 607	(1 131 101)	1 218 506
Резервы убытков	2 031 539	(1 738 856)	292 683	1 399 333	(1 190 468)	208 865
Резерв расходов на урегулирование убытков	60 946	(48 688)	12 258	41 980	(33 333)	8 647
Итого	4 198 254	(2 746 994)	1 451 260	3 790 920	(2 354 902)	1 436 018

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки уменьшение стоимости не проводилось, резерв неистекшего риска не создавался, оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни не изменилась. Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается Примечании 33. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 33. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 33.

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

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год			2017 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	2 349 607	(1 131 101)	1 218 506	2 129 280	(1 029 526)	1 099 754
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	3 312 789	(2 677 060)	635 729	3 472 542	(2 548 512)	924 030
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(3 556 627)	2 848 711	(707 916)	(3 252 215)	2 446 937	(805 278)
На конец отчетного периода	2 105 769	(959 450)	1 146 319	2 349 607	(1 131 101)	1 218 506

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: Pro Rata Temporis.

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год			2017 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	1 399 333	(1 190 468)	208 865	22 084 653	(21 874 291)	210 362
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	1 640 933	(1 397 665)	243 268	265 185	(184 891)	80 294
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(312 256)	210 895	(101 361)	338 062	(322 436)	15626
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(696 471)	638 382	(58 089)	(21 288 567)	21 191 151	(97 416)
На конец отчетного периода	2 031 539	(1 738 856)	292 683	1 399 333	(1 190 468)	208 865

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

Метод простого коэффициента (Loss Ratio), метод цепной лестницы и метод Борнхюттера – Фергюсона.

Метод Борнхюттера – Фергюсона использует сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе рыночных данных и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются таким образом, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых периодов. Этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, которые находятся на более ранней стадии развития.

Метод цепной лестницы, предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий.

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

Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Метод цепной лестницы в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитой истории работы со страховыми событиями по оцениваемому виду бизнеса. Этот метод также наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на поздних стадиях развития.

Данные разделены на однородные группы таким образом, чтобы каждая группа была статистически репрезентативна и чтобы получаемые на основе этого деления прогнозы развития убытков были стабильными.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или незаявленных, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень неопределенности процесса урегулирования убытков для каждого вида страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования.
- Величина резерва рассчитывается для каждого периода происшествия как прогнозируемая конечная стоимость страховых событий, наступивших в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Крупные убытки, способные значительно исказить результаты расчетов, могут быть исключены или учтены в треугольниках развития убытков в усеченном размере. Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

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

	2018 год			2017 год		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
На начало отчетного периода	41 980	(33 333)	8 647	57 078	(50 767)	6 311
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	70 903	(43121)	27 782	20 954	(10 677)	10 277
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	19 512	(16966)	2 546	31 577	(19 217)	12 360
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(71 499)	44 732	(26 717)	(67629)	47 328	(20 301)
На конец отчетного периода	60 946	(48 687)	12 258	41 980	(33 333)	8 647

Анализ чувствительности

Для основных видов страхования, доля которых в портфеле компании составляет 97%, был выполнен анализ чувствительности с использованием треугольников оплаченных убытков. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Компания применяла два метода. Методы заключаются в увеличении ожидаемого коэффициента произошедших убытков на 5% и 10% при применении методов расчета РПНУ.

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

Основные виды страхования:

- Страхование грузов – доля в портфеле по сборам компании в 2018 году: 5% (2017: 6%, 2016: 7%, 2015: 12%);
- Страхование имущества и страхование финансовых рисков – доля в портфеле по сборам компании в 2018 году: 76% (2017: 78%, 2016: 76%, 2015: 70%);
- Страхование ответственности – доля в портфеле по сборам компании в 2018 году: 15% (2017: 13%, 2016: 14%, 2015: 16%).

Результаты анализа чувствительности к изменению ожидаемого коэффициента произошедших убытков на конец 2018 года:

Наименование линии бизнеса	Изменение ожидаемого коэффициента произошедших убытков	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
Метод 1			
Грузы	+5%	+1,0%	656
Имущество и Финансовые риски	+5%	+1,5%	29 085
Ответственность	+5%	+1,9%	2 207
Метод 2			
Грузы	+10%	+2,1%	1 313
Имущество и Финансовые риски	+10%	+3,1%	58 171
Ответственность	+10%	+3,8%	4 414

Результаты анализа чувствительности к изменению ожидаемого коэффициента произошедших убытков на конец 2017 года:

Наименование линии бизнеса	Изменение ожидаемого коэффициента произошедших убытков	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
Метод 1			
Грузы	5%	2,40%	1 080
Имущество и Финансовые риски	5%	2,30%	28 630
Ответственность	5%	0,60%	639
Метод 2			
Грузы	10%	4,70%	2 160
Имущество и Финансовые риски	10%	4,50%	57 261
Ответственность	10%	1,20%	1 278

В связи с тем, что в течение последних четырех лет происходили существенные изменения курса валют, и неочевидно, каким образом его дальнейшее развитие может отразиться на величине резерва убытков, был проведен дополнительный анализ чувствительности к изменению курса валют для крупнейших видов страхования. Анализ чувствительности был проведен на основе увеличенных вдвое показателей курса на отчетную дату – 31 декабря 2018 года, а также при условии снижения вдвое платежеспособности рубля в целом.

Наименование линии бизнеса	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ, тысяч рублей
Метод 3		
Грузы	+8,79%	5 603
Имущество и Финансовые риски	+30,86%	581 708
Ответственность	+35,81%	41 891

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

Результаты анализа чувствительности к изменению курса валют на конец 2017 года:

Наименование линии бизнеса	Влияние на величину РУ	Изменение величины РУ,
Метод 3		
Грузы	+44,09%	20 185
Имущество и Финансовые риски	+44,84%	567 580
Ответственность	+10,85%	11 780

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	1 005 856	6 883 758	882 040	22 141 732	1 441 313
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2014 год	304 245	-	-	-	-
2015 год	539 449	4 251 177	-	-	-
2016 год	577 799	4 310 321	146 216	-	-
2017 год	609 150	4 348 882	235 642	21 244 528	-
2018 год	645 712	4 385 757	345 306	21 887 736	729 279
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
2014 год	982 025	-	-	-	-
2015 год	674 018	4 545 295	-	-	-
2016 год	714 939	4 544 104	575 343	-	-
2017 год	709 175	4 454 125	454 884	21 960 188	-
2018 год	679 820	4 424 101	426 377	22 182 652	1 148 570
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом	326 036	2 459 657	455 663	(40 920)	292 773
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом в процентах	32,41	35,73	51,66	(0,18)	20,31

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	102 337	83 898	146 526	216 673	217 512
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
2014 год	23 000	-	-	-	-
2015 год	32 487	75 202	-	-	-
2016 год	40 225	89 708	58 004	-	-
2017 год	44 085	96 259	84 764	70 585	-
2018 год	46 369	98 549	90 882	145 791	61 563
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
2014 год	62 822	-	-	-	-
2015 год	56 663	132 537	-	-	-
2016 год	60 781	134 776	148 522	-	-
2017 год	57 912	112 421	107 794	125 727	-
2018 год	51 274	105 633	98 209	168 900	118 049
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом	51 063	(21 735,00)	48 317	47 774	99 463
Избыток / (недостаток) нарастающим итогом в процентах	49,90	(25,91)	32,97	22,05	45,73

11. Нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	127	-	127
Накопленная амортизация	(83)	-	(83)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	43	-	43
Затраты на создание	598	-	598
Выбытие	(43)	-	(43)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	598	-	598
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	598	-	598
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	598	-	598
Поступление	1 789	-	1 789
Амортизационные отчисления	(587)	-	(587)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 800	-	1 800
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	2 387	-	2 387
Накопленная амортизация	(587)	-	(587)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 800	-	1 800

12. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	30 186	-	5 493	9 602	45 281
Накопленная амортизация	(14 037)	-	(2 044)	(5 653)	(21 734)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	16 149	-	3 449	3 949	23 547
Поступление	1 511	1 511	-	-	3 022
Передача	-	(1 511)	-	-	(1 511)
Выбытие	(5 464)	-	-	-	(5 464)
Амортизационные отчисления	(8 667)	-	(1 099)	(1 281)	(11 047)
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	5 464	-	-	-	5 464
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	8 993	-	2 350	2 668	14 011
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	26 233	-	5 493	9 602	41 328
Накопленная амортизация	(17 240)	-	(3 143)	(6 934)	(27 317)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	8 993	-	2 350	2 668	14 011
Поступление	18	-	-	-	18
Амортизационные отчисления	(7 973)	-	(1 112)	(1 303)	(10 388)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 038	-	1 239	1 365	3 641
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	26 251	-	5 493	9 602	41 346
Накопленная амортизация	(25 213)	-	(4 255)	(8 237)	(37 705)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	1 038	-	1 239	1 365	3 641

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость основных средств	3 641	14 011
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	3 641	14 011

13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	387 161	472 602
Итого	387 161	472 602

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	472 602	403 090
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(85 441)	69 512
отложенные аквизиционные расходы за период	186 799	303 080
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(272 240)	(233 568)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	387 161	472 602

Отложенные аквизиционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	251 692	287 944
Итого	251 692	287 944

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	287 944	254 764
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(36 252)	33 180
отложенные аквизиционные доходы за период	129 400	180 461
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(165 652)	(147 281)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	251 692	287 944

14. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	454	454
Расчеты с персоналом	275	240
Расчеты по социальному страхованию	1 293	1 169
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 495	14 759
Запасы	34	-
Прочее	2 377	1 481
Резерв под обесценение прочих активов	-	(1 494)
Итого	10 928	16 609

В состав расчетов с поставщиками и подрядчиками включены расчеты по оказанным сюрвейерским услугам, расчеты по договору аренды офисного помещения.

15. Резервы под обесценение

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолжен- ность страхова- телей по договорам страхова- ния	Дебиторская задолжен- ность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолжен- ность по договорам, принятым в перестрахо- вание	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	2 957	476	1 939	5 372
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(2 005)	(476)	(1 075)	(3 556)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(75)	-	-	(75)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	877	-	864	1 741

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	1 494	1 494
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(1 494)	(1 494)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	-	-

16. Займы и прочие привлеченные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	327 263	271 344
Итого	327 263	271 344

Долгосрочный субординированный заем в долларах США предоставлен единственным участником Компании и составляет на 31 декабря 2018 года 327 263 тысяч рублей в рублевом эквиваленте (на 31 декабря 2017 года: 271 344 тысяч рублей), имеет фиксированную процентную ставку 7% годовых, срок погашения займа 19 декабря 2024 года.

Информация об оценке справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств раскрыта в Примечании 33.

17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	708 419	993 711
Итого	708 419	993 711

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 33 настоящего приложения.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	3 418	-
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	35 769	107 836
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	589 019	746 552
Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	73 899	136 383
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 314	2 940
Итого	708 419	993 711

Балансовая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна её справедливой стоимости.

18. Резервы – оценочные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не создавала оценочных обязательств под налоговые и судебные риски.

19. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Расчеты с персоналом	27 865	37 196
Расчеты с прочими кредиторами	21 245	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 081	8 218
Расчеты по социальному страхованию	4 253	-
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	57	305
Прочие обязательства	-	20 756
Итого	59 501	66 475

19. Прочие обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года статья прочих обязательств «Расчеты с персоналом» в том числе включает в себя оценочный резерв вознаграждения выплачиваемого сотрудникам по итогам календарного года, а также резерв под неиспользованные отпуска сотрудников.

20. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, зарегистрированный уставный капитал Компании составляет 640 000 тысяч рублей, с номинальной стоимостью один рубль за одну долю (31 декабря 2017 и 2016 года: один рубль за одну долю).

Уставный капитал Компании полностью оплачен.

В соответствии с российским законодательством Компания распределяет прибыль между участниками или переводит прибыль в фонды на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами бухгалтерского учета, что не противоречит требованиям МСФО 32, так как величина чистых активов Компании рассчитанных в соответствии с ОСБУ равна величине чистых активов, рассчитанных в соответствии с МСФО.

Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	За 2018 год	За 2017 год
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	5
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	157 000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(157 000)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-

В 2018 году Компания объявила и выплатила дивиденды в валюте Российской Федерации за 2017 год в сумме 157 000 тысяч рублей в адрес единственного участника общества. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

21. Управление капиталом

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Нормативный размер маржи платежеспособности	1 085 891	1 085 535
Фактический размер маржи платежеспособности	1 955 904	1 838 869
Отклонение фактического размера от нормативного	870 013	753 334
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	180	170

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

В течение 2018 года и 2017 года, а также на отчетные даты 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года

Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

21. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компанией соблюдается требование, предъявляемое к марже платежеспособности (установленное Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»).

Компанией соблюдается требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»), а также Компания соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов и требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года страховые резервы Компании полностью удовлетворяют 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».

Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 640 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года составил 640 000 тысяч рублей).

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

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	821 058	792 044
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	2 583 789	2 794 694
Возврат премий	(92 058)	(114 196)
Итого	3 312 789	3 472 542

Страховые премии, переданные в перестрахование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Премии, переданные в перестрахование	2 679 315	2 594 538
Возврат премий, переданных в перестрахование	(2 255)	(46 026)
Итого	2 677 060	2 548 512

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	40 081	20 697 080
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	656 390	591 487
Итого	696 471	21 288 567

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

Расходы по урегулированию убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Прямые расходы, в том числе:	61 717	59 525
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	61 717	59 525
Косвенные расходы, в том числе:	9 732	8 104
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	9 644	7 389
прочие расходы	88	715
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	71 451	67 629
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(44 731)	(47 328)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	26 718	20 301

Изменение резервов убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Изменение резерва убытков	(632 206)	20 685 320
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(18 966)	15 098
Итого	(651 172)	20 700 418

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	548 388	(20 683 823)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	15 355	(17 434)
Итого	563 743	(20 701 257)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Доходы от регрессов и суброгаций	18 709	15 068
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(17 686)	(12 573)
Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков		-
Итого	1 023	2 495

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

Аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Вознаграждение страховым агентам	(7 442)	(2 804)
Вознаграждение страховым брокерам	(35 808)	(37 385)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(78 006)	(78 502)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(482 197)	(584 058)
Итого	(603 453)	(702 749)

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(85 441)	69 512
Изменение отложенных аквизиционных доходов	36 252	(33 180)
Итого	(49 189)	36 332

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

25. Анализ премий и выплат

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Страхован- ные имущества	Страхова- ние финансо- вых рисков	Страхование гражданской и профессио- нальной ответствен- ности	Страхован- ные грузы	Страхова- ние несчастного случая	Страхова- ние выезжаю- щих за рубеж	Прочие (входящее непропор- циональное)	Итого
Страховые премии общая сумма	1 969 240	541 307	504 996	168 775	43 100	60 162	25 209	3 312 789
Премии, переданные в перестрахование	(1 646 266)	(492 114)	(371 772)	(114 940)	(28 760)	(19 831)	(3 377)	(2 677 060)
Чистая сумма премий	322 974	49 193	133 224	53 835	14 340	40 331	21 832	635 729
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	38 550	45 712	(1 602)	1 481	(3 341)	(6 553)	(2 060)	72 187
Чистая сумма заработанных премий	361 524	94 905	131 622	55 316	10 999	33 778	19 772	707 916
Страховые выплаты, общая сумма	(182 565)	(406 153)	(71 441)	(22 883)	(9 976)	(3 453)	-	(696 471)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	73 210	495 314	50 487	10 695	4 622	4 054	-	638 382
Чистая сумма страховых выплат	(109 355)	89 161	(20 954)	(12 188)	(5 354)	601	-	(58 089)
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	(15 281)	(37 216)	(19 743)	(13 319)	(1 502)	(368)	-	(87 429)
Расходы по урегулированию убытков	(15 337)	(1 772)	(2 354)	(3 328)	(626)	(3 227)	(74)	(26 717)
Чистая сумма заработанных премий за вычетом понесенных убытков	221 551	145 078	88 571	26 481	3 517	30 784	19 698	535 680

25 Анализ премий и выплат (продолжение)

	Страхова- ние имущества	Страхова- ние финансовы х рисков	Страхование гражданской и профессио- нальной ответственности	Страхова- ние грузов	Страхова- ние несчастного случая	Страхова- ние выезжающи х за рубеж	Прочие (входящее непропор- циональное)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Страховые премии общая сумма	2 100 837	595 977	464 577	192 187	45 806	60 969	12 189	3 472 542
Премии, переданные в перестрахование	(1 503 242)	(479 795)	(323 924)	(160 609)	(36 306)	(39 233)	(5 403)	(2 548 512)
Чистая сумма премий	597 595	116 182	140 653	31 578	9 500	21 736	6 786	924 030
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(105 940)	(44 317)	19 332	17 572	(1 358)	58	(4 099)	(118 752)
Чистая сумма заработанных премий	491 655	71 865	159 985	49 150	8 142	21 794	2 687	805 278
Страховые выплаты, общая сумма	(14 460 148)	(6 624 199)	(55 193)	(88 489)	(6 468)	(54 070)	-	(21 288 567)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	14 424 907	6 623 471	48 053	61 805	5 913	27 002	-	21 191 151
Чистая сумма страховых выплат	(35 241)	(728)	(7 140)	(26 684)	(555)	(27 068)	-	(97 416)
Изменение резервов убытков за вычетом доли перестраховщиков	(60 917)	9 646	34 132	18 634	(292)	(2 042)	-	(839)
Расходы по урегулированию убытков	(1 282)	(1)	(2 206)	(11 999)	319	(5 132)	-	(20 301)
Чистая сумма заработанных премий за вычетом понесенных убытков	394 215	80 782	184 771	29 101	7 614	(12 448)	2 687	686 722

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	3 556	1 457
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	557	-
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	197
Прочие доходы	435	287
Итого	4 548	1 941

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	3 595
Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	-	467
Прочие расходы	-	1 636
Итого	-	5 698

27. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	193 013	188 399
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	164 030	159 661
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28 983	28 738
Итого	193 013	188 399

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
Долговые ценные бумаги	(6 748)	17 957	-	-	11 209
Итого	(6 748)	17 957	-	-	11 209

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 год

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Долговые ценные бумаги	-	83 309	-	-	83 309
Итого	-	83 309	-	-	83 309

29. Общие и административные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Расходы на персонал	106 771	106 610
Расходы по операционной аренде	24 124	29 647
Амортизация основных средств	10 388	11 047
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	9 096	14 758
Расходы по страхованию	7 337	3 076
Расходы на юридические и консультационные услуги	6 822	9 104
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	6 665	2 324
Командировочные расходы	5 613	4 634
Представительские расходы	2 498	1 383
Расходы на услуги банков	2 420	2 403
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	587	-
Транспортные расходы	222	29
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	135	186
Штрафы, пени	5	7
Прочие административные расходы	9 248	7 942
Итого	191 931	193 150

Расходы на содержание персонала за 2018 включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 13 092 тысяч рублей (2017: 10 311) и дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд 6 241 тысяч рублей (2017: 2 942).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

30. Процентные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
По займам и прочим привлеченным средствам	20 665	19 133
Итого	20 665	19 133

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 35.

31. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Доходы по консультационным услугам	24 425	-
Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	9 251	22 432
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	7 471	4
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	1 756	1 756
Комиссионные и аналогичные доходы	-	2 497
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	17
Прочие доходы	38 785	-
Итого	81 688	26 706

Прочие расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	1 494
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	147	1 349
Прочие расходы	11 562	30
Итого	11 709	2 873

32. Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Текущие (расходы) / доходы по налогу на прибыль	(56 955)	(97 273)
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
Изменение отложенного налогового обязательства / (актива)	30 258	25 527
Итого, в том числе:	(26 696)	(71 746)
доход / (расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	31 519	(7 630)
(расходы) / доходы по налогу на прибыль	(58 216)	(64 116)

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Прибыль / (убыток) до налогообложения	452 583	367 939
Теоретические (расходы) / доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год 20%, 2017 год 20%)	(90 517)	(73 588)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	26 739	4 239
доходы, не принимаемые к налогообложению (курсовые разницы)	26 739	7 532
расходы, не принимаемые к налогообложению (курсовые разницы)	-	(3 293)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	5 563	5 233
доходы, ставка по которым отлична от 20%	5 563	5 233
доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
(Расходы) / доходы по налогу на прибыль	(58 216)	(64 116)

32. Налог на прибыль (продолжение)

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

	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	348	(1 025)	-	1 373
Нематериальные активы	12	12	-	-
Основные средства	1 261	199	-	1 062
Оценочные обязательства (резерв судебных исков)	-	-	-	-
Резерв предстоящих отпусков и бонусов	6 409	(321)	-	6 730
Общая сумма отложенного налогового актива	8 030	(1 135)		9 165
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды				-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 030	(1 135)	-	9 165
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Страховые резервы-нетто перестрахование	7 852	5 585	-	2 267
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 256	(9 050)	(20 841)	40 148
Общая сумма отложенного налогового обязательства	18 108	(3 465)	(20 841)	42 415
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 078)	(2 330)	(20 842)	(33 250)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 078)	(2 330)	(20 842)	(33 250)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности за 2017 год

	31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Доля перестраховщиков в РУ	20 303	(157 509)	-	177 812
Амортизация основных средств	1 062	158	-	904
Резерв под дебиторскую задолженность	1 373	726	-	647
Оценочные обязательства (резерв судебных исков)	-	(4 486)	-	4 486
Резерв предстоящих отпусков	2 075	75	-	2 000
Резерв предстоящих премий	4 655	419	-	4 236
Общая сумма отложенного налогового актива	29 468	(160 617)	-	190 085
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	29 468	(160 617)	-	190 085
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резерв убытков	22 570	(165 596)	-	188 166
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 148	(12 918)	(7 630)	60 696
Общая сумма отложенного налогового обязательства	62 718	(178 514)	(7 630)	248 862
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(33 250)	-	-	(58 777)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(33 250)	-	-	(58 777)

32. Налог на прибыль (продолжение)

Компания не обладает достаточной информацией, чтобы оценить сумму долгосрочной части чистого отложенного налогового обязательства, погашение которого ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год			2017 год		
	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	157 596	31 519	189 115	38 149	(7 630)	30 519
Доходы	104 206	(20 841)	83 365	47 670	(9 534)	38 136
корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	53 390	(10 678)	42 712	(9 521)	1 904	(7 617)
Прочий совокупный доход	18 925	-	18 925	16 467	-	16 467

33. Управление рисками

Страховой риск возникает у Компании в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректных страховых тарифов, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политики и недостаточности формируемых резервов.

Главной целью управления страховыми рисками является поиск оптимального баланса между страховыми рисками и прибылью и обеспечение соблюдения страхового законодательства при проведении страховых операций, а также соблюдение требований законодательства и надзорных органов по другим операциям.

Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются международной группой компании Чабб по каждому виду страхования, а также тщательной селекции рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску.

В Компании также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами (Authorisation Limits), позволяющая контролировать крупные и нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у Главных андеррайтеров в регионе. Компания также использует специально разработанные процедуры контроля за ценообразованием внутри международной Группы. Эти данные являются составной частью ежеквартального актуарного анализа, проводимого с целью оценки убыточности андеррайтинговой деятельности по видам страхования, что в свою очередь выносится на рассмотрение Комитета по резервированию Группы.

Для защиты своего страхового портфеля Компания заключает два типа договоров исходящего перестрахования – факультативные и обязательные. Обязательные договоры действуют в отношении всего портфеля договоров по определенному виду страхования. Обязательные договоры обеспечивают автоматическую и надежную защиту от превышения подверженности риску над величиной собственного удержания Компании. В то же время для индивидуальных рисков, принятых на страхование или в перестрахование, может быть принято решение о необходимости дополнительной перестраховочной защиты, приобретаемой на факультативной основе. Такое перестрахование позволяет исключить превышение лимита ответственности над лимитами обязательной перестраховочной защиты, либо уменьшить подверженность риску по сравнению с собственным удержанием по обязательному договору, в тех случаях, когда качество риска требует такого уменьшения.

33. Управление рисками (продолжение)

Облигаторные договоры перестрахования заключены с компаниями с высоким рейтингом надежности; факультативные договоры исходящего перестрахования – с наиболее надежными зарубежными и российскими компаниями. Лимиты по исходящему перестрахованию (перестраховочные емкости) в рамках отдельных перестраховщиков согласовываются с Главным офисом Компании и контролируются на постоянной основе.

28 декабря 2017 года был заключен единый облигаторный договор перестрахования, предусматривающий собственное удержание Компании на уровне 500 тысяч долларов США по одному убытку и лимитом ответственности 2 миллиарда долларов. До 2018 года собственное удержание Компании составляло 100 тысяч долларов США и лимитом ответственности 250 миллионов долларов США.

В целях минимизации страхового риска Компания привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности, а также проводит оценку адекватности резервных обязательств на все отчетные даты.

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие.

Стихийные бедствия с точки зрения ООО «Страховая Компания Чабб» не расцениваются, как значимые по следующим причинам:

- риски расположенные на территории России относятся к таким категориям, где риск катастроф расценивается как минимальный;
- очень лимитированный подход к принятию рисков, расположенных за пределами России, риски принимаются на индивидуальной основе, с учетом аккумуляции и с учетом ограниченного аппетита;
- все риски, в том числе те, которые могут расцениваться, как катастрофические, передаются на уровень группы, где проводится катастрофическое моделирование с учетом всех рисков группы.

33. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв убытков – нетто-пере- страхова- ние	Резерв незарабо- танной премии – нетто-пере- страхова- ние	Резерв расходов на урегу- лирование убытков – нетто-пере- страхова- ние	Оценка будущих поступле- ний по суброга- циям и регрессам - нетто-пере- страхова- ние	Оценка будущих поступле- ний от реализа- ции годных остатков – нетто-пере- страхова- ние	Резерв неистекше- го риска – нетто-пере- страхова- ние	Итого резервы – нетто-пере- страхова- ние
Страхование от несчастных случаев и болезней	2 633	8 449	117	-	-	-	11 197
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	23 230	36 467	774	-	-	-	60 472
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	171 970	808 225	7 633	-	-	-	987 828
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	31 362	188 311	1 105	-	-	-	220 778
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	59 642	77 794	2 513	-	-	-	139 949
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	3 846	16 522	117	-	-	-	20 484
Договоры, принятые в перестрахование.	-	10 552	-	-	-	-	10 552
Итого	292 683	1 146 320	12 257	-	-	-	1 451 260

33. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 189	5 108	58	-	-	-	6 355
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	10 308	37 948	378	-	-	-	48 634
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	157 927	846 775	6 395	-	-	-	1 011 097
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	12 172	186 708	552	-	-	-	199 432
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	23 788	123 506	1 151	-	-	-	148 445
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	3 481	9 969	113	-	-	-	13 563
Договоры, принятые в перестрахование.	-	8 492	-	-	-	-	8 492
Итого	208 865	1 218 506	8 647	-	-	-	1 436 018

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	549 824	(359 760)	190 064
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	3 628 418	(2 374 139)	1 254 279
Прочие страны	20 012	(13 095)	6 917
Итого	4 198 254	(2 746 994)	1 451 260

33. Управление рисками (продолжение)

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

	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Россия	535 343	(332 553)	202 790
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	3 247 901	(2 017 581)	1 230 320
Прочие страны	7 676	(4 768)	2 908
Итого	3 790 920	(2 354 902)	1 436 018

С точки зрения анализа концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов Компания берет за основу место заключения прямого/входящего договора с соответствующей долей в резервах.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

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	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(209 248)	178 754	30 494	24 395
		+10%	209 248	(178 754)	(30 494)	(24 395)
3	Среднее количество требований	-10%	(209 248)	178 754	30 494	24 395
		+10%	209 248	(178 754)	(30 494)	(24 395)
4	Средний период урегулирования требования	-10%	-	-	-	-
		+10%	-	-	-	-

33. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(144 131)	122 380	21 751	17 401
		+10%	144 131	(122 380)	(21 751)	(17 401)
3	Среднее количество требований	-10%	(144 131)	122 380	21 751	17 401
		+10%	144 131	(122 380)	(21 751)	(17 401)
4	Средний период урегулирования требования	-10%	-	-	-	-
		+10%	-	-	-	-

Компания оценивает чувствительность страховых обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни следующим образом: при увеличении средних затрат Компании по выплате страховых возмещений или увеличении среднего количества обращений, страховые обязательства Компании увеличиваются пропорционально, и наоборот.

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

(в тысячах российских рублей)	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	323 580	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	90 081				
денежные средства на расчетных счетах	233 499	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	253 891	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 891	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	-	2 994 691	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	2 994 691	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 108 425	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	813 062	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	73 204	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	381 234	-	-	-	130 986
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	381 234	-	-	-	130 986
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:					2 264
прочее	-	-	-	-	2 264
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 746 146	164	-	-	683

33. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	646 770	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	646 770	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	377 146	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	377 146	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	305 242	2 361 570	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	305 242	2 361 570	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 361 570	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	241 140	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	64 102	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	38 087	2 491	-	-	475 748
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	38 087	2 491	-	-	475 748
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 061 806	287 112	-	-	5 984

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

Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в рамках инвестиционной и страховой деятельности Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Компания контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Компания инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Компания руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов. При определении своей инвестиционной стратегии Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии Группы компания Чабб, а именно устанавливает ограничения к кредитному рейтингу эмитентов ценных бумаг, который должен быть равен или максимально близок к суверенному рейтингу Российской Федерации. Кредитный риск в рамках инвестиционной деятельности Компании управляется путем определения детальной инвестиционной декларации, в рамках которой Компания осуществляет свою инвестиционную деятельность, а именно: установления лимитов на контрагентов, минимального кредитного рейтинга эмитентов ценных бумаг, ограничений по дюрации, валютной диверсификации инвестиционного портфеля.

33. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск эмитентов ценных бумаг дополнительно контролируется независимой инвестиционной компанией, оказывающей консультационные услуги Компании в рамках ее инвестиционной деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2018 года денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, отражены по национальной шкале рейтингового агентства АКРА. Долговые ценные бумаги кредитных организаций и нефинансовых организаций оценены по международной шкале рейтингового агентства Fitch Ratings и международной шкале рейтингового агентства Moody's Investors Service.

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

	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	13 338	36 885	7 521	14 967	65 344	138 055
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	13 338	36 885	7 521	14 967	65 344	138 055
дебиторская задолженность по страховым договорам	9 614	16 860	3 061	2 375	2 342	34 252
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	220	10 704	2 824	11 504	19 313	44 565
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3 242	8 013	1 636	1 081	29 243	43 215
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	262	1 308	-	7	14 446	16 023
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	786	-	955	1 741
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	786	-	955	1 741
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	786	-	91	877
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	864	864
Итого	13 338	36 885	8 307	14 967	66 299	139 796

33. Управление рисками (продолжение)

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

	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	7 822	25 156	23 955	5 269	2 713	64 915
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	7 822	25 156	23 955	5 269	2 713	64 915
дебиторская задолженность по страховым договорам	4 735	18 413	23 125	2 286	2 559	51 118
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	2 622	6 733	830	2 983	154	13 322
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	465	10	-	-	-	475
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	224	1 748	3 400	5 372
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	224	1 748	3 400	5 372
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	106	680	2 171	2 957
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	118	1 068	753	1 939
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	476	476
Итого	7 822	25 156	24 179	7 017	6 113	70 287

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

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	323 580	-	-	323 580
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 891	-	-	253 891
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 994 691	-	-	2 994 691
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	157 034	305 710	49 476	512 220
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	94	2 150	20	2 264
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	418 502	173 262	1 195 780	1 787 544
Итого активов	4 147 792	481 122	1 245 276	5 874 190
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	327 263	-	327 263
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	102 332	234 764	371 323	708 419
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	240 939	1 849 594	1 952	2 092 485
Прочие обязательства	38 622	20 879	-	59 501
Итого обязательств	381 893	2 432 500	373 275	3 187 668
Чистая балансовая позиция	3 765 899	(1 951 378)	872 001	2 686 522

33. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 год.

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	646 770	-	-	646 770
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	377 146	-	-	377 146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 666 812	-	-	2 666 812
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	434 540	79 361	2 425	516 326
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	312 325	84 176	827 300	1 223 801
Итого активов	4 437 593	163 537	829 725	5 430 855
Займы и прочие привлеченные средства	-	271 344	-	271 344
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	130 371	250 944	612 396	993 711
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	199 307	1 236 337	5 669	1 441 313
Итого обязательств	329 678	1 758 625	618 065	2 706 368
Чистая балансовая позиция	4 107 915	(1 595 088)	211 660	2 724 487

Корпоративные и государственные еврооблигации, выпущенные офшорными компаниями российских эмитентов, рассматриваются Руководством как размещенные на территории Российской Федерации. Страховая и инвестиционная деятельность Компании сконцентрирована на территории Российской Федерации, кроме операций перестрахования.

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни на 31 декабря 2018 года:

- на территории других стран – 1 195 780 тысяч рублей, из них на территории Бермуд – 1 157 712 тысяч рублей.

Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни на 31 декабря 2017 года:

- на территории других стран – 827 300 тысяч рублей, из них на территории Бермуд – 803 508 тысяч рублей.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Боле е 15 лет	Без срока погаше - ния	Просро- ченные	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	327 263	-	-	-	-	327 263
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	510 995	179 549	-	-	-	-	-	17 875	708 419
Прочие обязательства	324 989	855 201	971 795	-	-	-	-	-	2 151 985
Итого обязательств	835 984	1 034 750	971 795	327 263	-	-	-	17 875	3 187 667

33. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	271 344	-	-	-	271 344
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	731 428	130 900	50 330	-	-	-	-	81 053	993 711
Прочие обязательства	455 283	599 565	452 940	-	-	-	-	-	1 507 788
Итого обязательств	1 186 712	730 465	503 269	-	271 344	-	-	81 053	2 772 843

Риск ликвидности – это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым выплатам, оплате перестраховочных премий и прочих административно-хозяйственных расходов, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансовый директор и Руководство Компании.

Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из контроля за получением своевременных платежей в оплату страховых и перестраховочных премий, устойчивого остатка денежных средств в рублях, Евро и долларах США на банковских счетах, а также высоколиквидных финансовых активов в инвестиционном портфеле. Компания инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый Директор Компании, а также департамент Казначейства на уровне Группы, которые обеспечивают наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных депозитов в банках, ликвидных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Компании.

Ответственный сотрудник организации контролирует позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Договоры исходящего перестрахования (квотные и на базе эксцедента убытка) предусматривают условие предоплаты перестраховщиками их доли в крупных страховых случаях для удовлетворения требований страхователей, перестрахователей в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

Резервы убытков и доля перестраховщиков в резервах убытков анализируется в разрезе сроков, оставшихся до погашения на основе ожидаемых сроков погашения в таблице ниже.

33. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	323 580	-	-	323 580
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	102 726	151 165	-	253 891
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	74 987	384 003	2 535 701	2 994 691
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	272 668	237 805	1 746	512 219
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	242 194	722 698	822 653	1 787 545
Итого активов	1 032 701	1 685 748	3 153 477	5 871 926
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	327 263	327 263
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	528 870	179 549	-	708 419
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	289 212	831 478	971 795	2 092 485
Прочие обязательства	35 777	23 724	-	59 501
Итого обязательств	876 835	1 254 002	1 056 831	3 187 668
Итого избыток ликвидности	155 866	431 747	2 096 646	2 684 258

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	646 770	-	-	646 770
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	155 947	221 199	-	377 146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	868 384	29 753	1 768 675	2 666 812
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	458 716	57 610	-	516 326
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	361 454	495 639	366 708	1 223 801
Итого активов	2 491 271	804 201	2 135 383	5 430 855
Раздел II. Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства	-	-	271 344	271 344
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	812 480	130 900	50 331	993 711
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	409 564	578 809	452 940	1 441 313
Итого обязательств	1 252 044	709 709	774 615	2 706 368
Итого избыток ликвидности	1 269 227	94 492	1 360 768	2 724 487

Долговые финансовые вложения Компании подвержены ценовому риску. Данный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Компании последствиями в случае изменения рыночных цен на ценные бумаги, процентных ставок, курсов иностранных валют. Компания анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату.

33. Управление рисками (продолжение)

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Финансовые инструменты, использованные Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится. Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Компании. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Компании по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Более 1 года	Итого
31 декабря 2018 года				
Итого финансовые активы, приносящие процентный доход	267 794	535 168	2 535 701	3 338 663
Итого финансовые обязательства, приносящие процентный расход	-	-	(327 263)	(327 263)
Чистый избыток по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	267 794	535 168	2 208 438	3 011 400
31 декабря 2017 года				
Итого финансовые активы, приносящие процентный доход	868 384	406 899	1 768 675	3 043 958
Итого финансовые обязательства, приносящие процентный расход	-	-	(271 344)	(271 344)
Чистый избыток по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	868 384	406 899	1 497 331	2 772 614

Финансовые обязательства, приносящие процентный расход, представляют собой долгосрочный заём в долларах США, который Компания привлекла от единственного акционера на срок 8 лет под фиксированную процентную ставку.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на соответствующую отчетную дату на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании. В отношении ценных бумаг, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

<i>(% в год)</i>	2018		2017	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Активы				
Депозиты в банках	5,65	-	6,40	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи				
- Российские государственные облигации	8,05	3,65	11,32	3,97
- Корпоративные облигации	-	4,25	-	4,14
Обязательства				
Субординированный заём	-	7	-	7

33. Управление рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	172 070	107 088	35 430	8 992	323 580
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 891	-	-	-	253 891
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 807 263	1 187 428	-	-	2 994 691
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	181 035	324 191	2 086	4 908	512 220
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	413 376	416 389	938 407	19 372	1 787 544
Итого активов	2 827 635	2 035 096	975 923	33 272	5 871 926
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	-	327 263	-	-	327 263
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	175 094	523 037	10 288	-	708 419
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	588 522	450 423	1 022 677	30 862	2 092 485
Прочие обязательства	38 622	20 364	-	515	59 501
Итого обязательств	802 238	1 321 087	1 032 965	31 377	3 187 668
Чистая балансовая позиция	2 025 397	714 009	(57 042)	1 895	2 684 258

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	94 510	528 355	19 786	4 119	646 770
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	377 146	-	-	-	377 146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 921 145	745 667	-	-	2 666 812
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	441 888	73 865	81	492	516 326
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 104 536	85 689	33 005	571	1 223 801
Итого активов	3 939 225	1 433 576	52 872	5 182	5 430 855
Раздел II. Обязательства					
Займы и прочие привлеченные средства	-	271 344	-	-	271 344
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	131 030	862 258	423	-	993 711
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 263 730	110 477	55 725	11 381	1 441 313
Итого обязательств	1 394 760	1 244 079	56 148	11 381	2 706 368
Чистая балансовая позиция	2 544 465	189 497	(3 276)	(6 199)	2 724 487

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

Руководство не устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют на ежедневной основе. Компания регулирует валютный риск путем повалютного соответствия валютных активов и пассивов, дебиторской и кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования. Инвестиционная декларация Компании предусматривает ограничения на инвестиции, номинированные в иностранной валюте. Капитал Компании размещен в рублях.

33. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Компании, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 31 декабря 2018 года		На 31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 20 (2017 год: укрепление на 20)	111 657	-	26 953	3 366
Ослабление доллара США на 20 (2017 год: ослабление на 20)	(111 657)	-	(26 953)	(3 366)
Укрепление евро на 20 (2017 год: укрепление на 20)	(9 127)	-	(524)	-
Ослабление евро на 20 (2017 год: ослабление на 20)	9 127	-	524	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Эффект воздействия колебания курса доллара США на инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражен через воздействие на прибыль и убыток.

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 994 691	-	-	2 994 691
2	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 994 691	-	-	2 994 691
3	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 108 424	-	-	2 108 424
4	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	886 267	-	-	886 267

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 666 812	-	-	2 666 812
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 666 812	-	-	2 666 812
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 226 387	-	-	2 226 387
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	440 425	-	-	440 425

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости, а также финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали финансовые инструменты, оценка справедливой стоимости которых должна быть отнесена к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

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

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	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 089 691	-	1 089 691	1 089 691
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	323 580	-	323 580	323 580
3	денежные средства на расчетных счетах	-	233 499	-	233 499	233 499
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	90 081	-	90 081	90 081
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	253 891	-	253 891	253 891
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	512 220	512 220	512 220
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	512 220	512 220	512 220
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	108 281	108 281	108 281

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
9	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	226 581	226 581	226 581
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	156 694	156 694	156 694
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	1 704	1 704	1 704
12	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	18 475	18 475	18 475
13	Прочая дебиторская задолженность	-	-	485	483	483
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 094 683	1 094 683	1 094 683
15	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	327 263	327 263	327 263
16	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	327 263	327 263	327 263
17	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, том числе:	-	-	708 419	708 419	708 419
18	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	708 419	708 419	708 419
19	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	3 418	3 418	3 418
20	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	35 769	35 769	35 769
21	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	589 019	589 019	589 019
23	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	73 899	73 899	73 899
24	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	6 314	6 314	6 314
25	Прочие обязательства	-	-	59 001	59 001	59 001

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 540 242	-	1 540 242	1 540 242
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	646 770	-	646 770	646 770
3	денежные средства на расчетных счетах	-	646 770	-	646 770	646 770
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	377 146	-	377 146	377 146
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	377 146	-	377 146	377 146
6	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	516 326	516 326	516 326
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	516 326	516 326	516 326
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	107 485	107 485	107 485
9	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	22 744	22 744	22 744
10	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	17 976	17 976	17 976
11	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	5 296	5 296	5 296
12	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	362 825	362 825	362 825
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 265 055	1 265 055	1 265 055
14	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	271 344	271 344	271 344
15	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	-	271 344	271 344	271 344
16	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, том числе:	-	-	993 711	993 711	993 711
17	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	993 711	993 711	993 711
18	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	107 836	107 836	107 836
19	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	746 552	746 552	746 552
20	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	136 383	136 383	136 383
21	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	2 940	2 940	2 940

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Оценка справедливой стоимости финансовых активов на Уровне 1, представленных выше, произведена по котировкам на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость депозитов, размещенных в банках, оценивалась на основе будущих договорных денежных потоков от данных депозитов, рассчитанных по рыночной процентной ставке для финансовых активов, выраженных в аналогичной валюте и имеющих аналогичных срок погашения.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: (а) дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	323 580	-	323 580
Депозиты в банках	253 891	-	253 891
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 994 691	2 994 691
Итого финансовых активов	577 471	2 994 691	3 572 162

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	646 770	-	646 770
Депозиты в банках	377 146	-	377 146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 666 812	2 666 812
Итого финансовых активов	1 023 916	2 666 812	3 690 728

Все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

35. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами для Компании признаются все компании, входящие в международную Группу компаний Чабб в мире, ООО «Русское Перестраховочное общество», в связи с тем, что участник Компании владеет 23,335 в данной компании, и основной управленческий персонал. Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях и в основном представляют собой операции по входящему и исходящему перестрахованию в Группу компаний Чабб. Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях. Форма расчетов – денежная, условия и сроки – в соответствии с условиями заключенных договоров. Долгосрочный займ предоставлен единственным участником Компании с целью восстановления платежеспособности Компании в 2017 году.

К ключевому управленческому персоналу Компания относит: членов Совета директоров, Генерального директора, Регионального директора по страхованию имущества и ответственности, Регион Евразия и Африка / Президента ООО «СК Чабб», Финансового директора, Главного бухгалтера. К прочим связанным сторонам относятся компании, входящие в Группу компаний Чабб.

Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы, отчисления в НПФ и добровольное страхование в соответствии с Приказом руководителя.

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	1 324 285	1 324 285
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	290 957	290 957
Прочие активы	-	-	-	-	221	-	138	359
Займы и прочие привлеченные средства	327 263	-	-	-	-	-	-	327 263
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	533 734	533 734
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	1 845 953	1 845 953
Прочие обязательства	-	-	-	-	270	-	-	270

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	1 716 816	1 716 816
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	29 338	29 338
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	977	977
Займы и прочие привлеченные средства	271 344	-	-	-	-	-	-	271 344
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	802 316	802 316
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	3 223 299	3 223 299
Прочие обязательства	-	-	-	-	1 516	-	10 953	12 469

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

(в тысячах российских рублей)	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	(582 146)	(582 146)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(119 524)	(119 524)
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(331 944)	(331 944)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(160 982)	(160 982)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	30 922	30 922
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	(618)	(618)
Общие и административные расходы	-	-	-	-	(59 213)	-	(299)	(59 512)
Процентные расходы	(20 665)	-	-	-	-	-	-	(20 665)
Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	5 438	5 438
Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	(2 130)	(2 130)
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	18 925	-	-	-	-	-	-	18 925

35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	-	401 945	401 945
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(23 143)	(23 143)
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	451 708	451 708
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	-	(36 071)	(36 071)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	12 573	12 573
прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	(3 122)	(3 122)
Общие и административные расходы	-	-	-	-	(50 428)	-	-	(50 428)
Процентные расходы	(19 133)	-	-	-	-	-	-	(19 133)
Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	1 756	1 756
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	16 467	-	-	-	-	-	-	16 467

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	37 092	41 195
Выплаты на основе долевых инструментов	18 925	16 467

36. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты не происходило.

37. Условные обязательства

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

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

37. Условные обязательства (продолжение)

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности организации в целом. Руководство Компании полагает, что применяемые Компанией цены соответствуют рыночному уровню, и что Компания внедрила процедуры внутреннего контроля для выполнения требований законодательства по трансфертному ценообразованию. На данный момент еще не сложилась практика применения новых правил, последствия любых споров с налоговыми органами в отношении примененных цен не могут быть надежно оценены, однако они могут оказать существенное влияние на финансовые результаты и деятельность Компании.

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

Обязательства по операционной аренде

Срок договора аренды офиса истекает в сентябре 2019 года, в договоре отсутствует опцион на продление, в настоящее время Компания проводит оценку рыночной обоснованности условий договора и рассматривает необходимость пересмотра условий договора.

38. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами

Материнская компания предоставила определенной категории сотрудников Компании долевыми инструментами. Данные инструменты предоставлены в рамках программы выплат сотрудникам, основанных на акциях Chubb Limited 2016 Long-Term Incentive Plan (далее – «LTIP»). В рамках LTIP Материнская компания представляет этой категории сотрудников следующие долевыми инструментами: (а) долевыми инструментами с ограниченным правом использования (далее – «RSU»), (б) опционы на акции (далее – «SO»), а также (с) право на покупку долевыми инструментами Материнской компании с установленным дисконтом (далее – «ESPP»).

	2018		2017	
	Выдано на 31 декабря	Средне-взвешенная цена представления (долларов США за акцию)	Выдано на 31 декабря	Средне-взвешенная цена представления (долларов США за акцию)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
RSU	63 512	102.16	48 938	92.61
SO	14 616	20.97	10 863	18.40
ESPP	2 412	-	1 814	-
Итого сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	80 540	-	61 615	-

(а) Долевыми инструментами с ограниченным правом использования

38. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (продолжение)

Вознаграждение, представленное RSU инструментами, выплачивается Материнской компанией на основании графиков поэтапного перехода инструментов в собственность сотрудника Компании. Как правило, это происходит в рамках 4 траншей: 25 акций могут быть получены через год и так далее до полного вступления в права по всем предоставленным инструментам в течение 4-х лет с момента представления. Компания признает расходы на вознаграждение по каждому траншу каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевого права. По каждому траншу расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до даты вступления в права по соответствующему траншу.

Расходы по представлению вознаграждения в виде RSU оцениваются на основе количества представленных акций, умноженного на стоимость акций на дату их представления, и отражаются на протяжении четырехлетнего периода, в течение которого право собственности на акции переходит сотруднику Компании.

Справедливая стоимость RSU определяется на основе наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения.

(б) Опционы на акции

В рамках LTIP определенной категории сотрудников представляются опционы на акции Материнской компании. Период перехода прав составляет 3 года с даты представления опциона. В течение 10 лет за сотрудником Компании сохраняется право на исполнение представленного опциона, в случае если он не был исполнен ранее. Компания признает расходы на вознаграждение по состоянию на каждую отчетную дату каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевого права. Расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до наступления даты вступления в права.

Расходы по представлению оцениваются на основе количества представленных инструментов, умноженного на средневзвешенную стоимость на дату их представления.

Справедливая стоимость SO оценивается методом оценки Black-Scholes.

RSU и SO представляются участникам программы бесплатно. Право на вознаграждение может быть недействительно до окончания срока действия определенных ограничений, включая продолжение работы в Компании в течение указанного периода. Получатели RSU и SO имеют право голоса и право на получение дивидендов по обыкновенным акциям. RSU дают получателю право на получение обыкновенных акций по окончании срока действия применимых ограничений; получатель имеет право на получение денежных выплат, эквивалентным дивидендам, выплачиваемым по соответствующим обыкновенным акциям в течение срока действия RSU.

(в) Право на покупку долевого инструментов материнской компании с установленным дисконтом

ESPP представляет всем сотрудникам Компании право на покупку акций Материнской компании с установленным дисконтом в размере 15 от наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения. Для сотрудников существуют лимиты, ограничивающие покупку акций в размере 10 от ежегодной суммы вознаграждения сотрудника, но не более эквивалента 25 000 долларов США в функциональной валюте Компании. В отношении ESPP ежегодно устанавливается 6-месячный период подписки на участие в программе, последний день установленного периода является датой исполнения права сотрудника на покупку акций. Сотрудники могут отказаться от права на покупку долевого инструментов материнской компании с установленным дисконтом до наступления дня исполнения.

Справедливая стоимость ESPP оценивается как 15 дисконт от рыночной стоимости акций, приобретаемых сотрудником в рамках данного плана.