

**Общество с ограниченной ответственностью  
«Зетта Страхование»**

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

**Аудиторское заключение независимого аудитора**

**31 декабря 2018 года**

## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Участникам и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью  
«Зетта Страхование»:

### **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 «Зетта Страхование» (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 правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

#### **Предмет аудита**

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

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 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 правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор 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 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 Общему собранию участников 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, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2018 года общее собрание участников, Совет директоров и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

АО «ПВК Аудит»

28 февраля 2019 года

Москва, Российская Федерация



М. Ю. Богомолова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000194),

Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Зетта Страхование».

Свидетельство о государственной регистрации № 004.476 выдано  
Московской регистрационной палатой 1 апреля 1998 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано  
22 октября 2009 года за № 1027739205240.

121087, Российская Федерация, г. Москва, Багратионовский проезд,  
дом 7, корпус 11.

Независимый аудитор:  
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс 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.



## Оглавление

### Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации .....	5
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации .....	11
Отчет о потоках денежных средств страховой организации.....	18

### Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Введение .....	21
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность .....	22
3. Основы составления отчетности .....	22
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики .....	23
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	51
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах .....	52
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка .....	53
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	54
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования .....	55
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность .....	56
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	56
12. Инвестиции в дочерние предприятия.....	63
13. Нематериальные активы .....	64
14. Основные средства .....	65
15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы.....	66
16. Прочие активы .....	67
17. Резервы под обесценение.....	67
18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования .....	68
19. Резервы – оценочные обязательства .....	69
20. Прочие обязательства .....	69
21. Управление капиталом .....	69
22. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование .....	70
23. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование .....	71
24. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахование иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование .....	72
25. Отчисления от страховых премий .....	73
26. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	73
27. Процентные доходы.....	73
29. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи .....	74
30. Общие и административные расходы.....	75
31. Прочие доходы и расходы .....	75
32. Налог на прибыль.....	75
33. Управление рисками .....	78
34. Условные обязательства .....	96
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	97
36. Связанные стороны.....	104
37. События после отчетной даты .....	105

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45268595000	11407443	1083

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование»

ООО «Зетта Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121087, Москва, Багратионовский проезд, 7, корп.11

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	157 369	147 348
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	2 437 729	2 285 689
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	161 644	121 893
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания		-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	3 728 601	3 287 485
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, 17	597 031	675 453



Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10, 17	89 499	40 839
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	11	415 463	521 429
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	12	201 309	220 194
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-
16	Инвестиционное имущество		-	-
17	Нематериальные активы	13	50 766	40 984
18	Основные средства	14	131 163	130 230
19	Отложенные аквизиционные расходы	15	984 047	995 478
20	Требования по текущему налогу на прибыль		14 833	17 926
21	Отложенные налоговые активы	32	534 607	652 556
22	Прочие активы	16,17	78 156	100 355
23	Итого активов		9 582 217	9 237 859
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства		-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-

Примечания на страницах с 21 по 105 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел II. Обязательства				
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18	456 160	430 465
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	11	6 449 606	6 353 001
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	15	11 272	7 853
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль		4 693	2 193
37	Отложенные налоговые обязательства	32	-	54 177
38	Резервы – оценочные обязательства	19	24 818	20 500
39	Прочие обязательства	20	393 071	361 554
40	Итого обязательств		7 339 620	7 229 743
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	21	1 500 000	1 500 000
42	Добавочный капитал		-	-

Примечания на страницах с 21 по 105 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
44	Резервный капитал		429	429
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(6 834)	31 106
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		69 967	69 825
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксированными платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		679 035	406 755
51	Итого капитала		2 242 597	2 008 115
52	Итого капитала и обязательств		9 582 217	9 237 858

Генеральный директор  
 (должность  
 руководителя)

(подпись)

И. С. Фатьянов  
 (инициалы, фамилия)

Финансовый директор  
 (должность  
 руководителя)

(подпись)

И. А. Решетников  
 (инициалы, фамилия)

"27" февраля 2019 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45268595000	11407443	1083

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
 за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование»

ООО «Зетта Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый

адрес 121087, Москва, Багратионовский проезд, 7, корп.11

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
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:		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
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	6 643 261	6 171 081
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	6 960 288	6 648 435
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	22	(284 764)	(202 198)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(86 942)	(202 126)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		54 679	(73 030)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	23	(2 297 842)	(2 026 672)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	(2 699 030)	(2 434 788)
9.2	расходы по урегулированию убытков	23	(228 825)	(242 702)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		415 155	104 119
9.4	изменение резервов убытков	23	1 522	115 344
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	23	(160 645)	13 607
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	23	385 166	469 061
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	24	(11 185)	(51 313)

Примечания на страницах с 21 по 105 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(2 440 411)	(2 092 109)
10.1	аквизиционные расходы	24	(2 450 557)	(2 282 899)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		24 995	17 888
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	24	(14 849)	172 902
11	Отчисления от страховых премий	25	(60 191)	(58 861)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	26	230 722	275 501
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	26	(340 149)	(471 408)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		1 735 390	1 797 532
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		1 735 390	1 797 532
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	27	426 416	422 318
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		(3 406)	23 752
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	29	12 567	8 537
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		94 162	(26 313)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		-	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		529 739	428 294

Примечания на страницах с 21 по 105 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы</b>				
23	Общие и административные расходы	30	(1 510 870)	(1 467 193)
24	Процентные расходы		-	-
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	16 961	33 056
28	Прочие расходы	31	(38 724)	(13 251)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(1 532 633)	(1 447 388)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		732 496	778 438
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	32	(162 450)	(70 892)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	32	(89 868)	(10 542)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	32	(72 582)	(60 350)
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		570 046	707 546
<b>Раздел IV. Прочий совокупный доход</b>				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		142	9 785



Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		178	12 231
36	в результате выбытия		(346)	-
37	в результате переоценки	14	524	12 231
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	32	(36)	(2 446)
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
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:		(37 940)	21 104
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	29	(37 940)	21 104
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(65 493)	52 552
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов,	32	13 099	(10 510)

Примечания на страницах с 21 по 105 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

	имеющихся в наличии для продажи			
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		14 454	(20 938)
48	обесценение		-	-
49	выбытие		18 068	(26 172)
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		(3 614)	5 234
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		(37 798)	30 889
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		532 248	738 435

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

И. С. Фатьянов  
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор  
(должность руководителя)

(подпись)

И. А. Решетников  
(инициалы, фамилия)

"27" февраля 2019 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45268595000	11407443	1083

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
 за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование»

ООО «Зетта Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121087, Москва, Багратионовский проезд, 7, корп.11

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 ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2016 г.		1 500 000	-	-	429	10 002	60 040	-	-	-	(83 244)	1 487 227
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 Декабря 2016 г. Пересмотренный		1 500 000	-	-	429	10 002	60 040	-	-	-	(83 244)	1 487 227
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	707 546	707 546

ООО «Зетта Страхование»  
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации  
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

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
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	21 104	9 785	-	-	-	-	30 889
7	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	9 785	-	-	-	-	9 785
8	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	21 104	-	-	-	-	-	21 104
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220 000)	(220 000)

Примечания на страницах с 21 по 105 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Зетта Страхование»  
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации  
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

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
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 453	2 453
13.1	Остаток на 31 Декабря 2017 г.		1 500 000	-	-	429	31 106	69 825	-	-	-	406 755	2 008 115
14	Остаток на 31 Декабря 2017 г.		1 500 000	-	-	429	31 106	69 825	-	-	-	406 755	2 008 115
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 Декабря 2017 г. пересмотрен-ный		1 500 000	-	-	429	31 106	69 825	-	-	-	406 755	2 008 115
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	570 046	570 046
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	(37 940)	142	-	-	-	-	(37 798)
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	142	-	-	-	-	142

Примечания на страницах с 21 по 105 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Зетта Страхование»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

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
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	(37 940)	-	-	-	-	-	(37 940)
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)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300 000)	(300 000)
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечания на страницах с 21 по 105 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «Зетта Страхование»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации  
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

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
26	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 234	2 234
27	Остаток на 31 декабря 2018 г.		1 500 000	-	-	429	(6 834)	69 967	-	-	-	679 035	2 242 597
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор  
(должность руководителя)

И. С. Фатьянов  
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор  
(должность руководителя)

И. А. Решетников  
(инициалы, фамилия)

"27" февраля 2019 г.





Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45268595000	11407443	1083

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование»

ООО «Зетта Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121087, Москва, Багратионовский проезд, 7, корп.11

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
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		6 975 291	6 688 670
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(135 798)	(237 723)
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		-	-

Примечания на страницах с 21 по 105 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3		4
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(2 169 170)	(1 877 774)
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		316 363	-
11	Оплата аквизиционных расходов		(1 446 386)	(1 236 354)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(32 563)	(101 118)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		278 035	307 417
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		837 747	818 451
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(563 829)	(591 181)
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(805 232)	(794 461)
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(111 169)	(97 985)
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные		484 948	443 320
22	Проценты уплаченные		-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-

Примечания на страницах с 21 по 105 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3		4
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		(1 137 535)	(1 076 760)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 044 351)	(979 844)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(84 390)	(25 749)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(368 283)	(207 076)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		993 678	1 031 833
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
28	Поступления от продажи основных средств		3 156	1 774
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		(17 888)	(13 351)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(25 796)	(34 483)
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		649 938	630 923

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3		4
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(1 223 000)	(860 000)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(74 923)	(580 775)
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	251
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 000	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(9 487)	(18 500)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(697 000)	(874 161)
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		(300 000)	(220 000)
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		(300 000)	(220 000)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(3 322)	(62 328)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		13 343	(35 145)

ООО «Зетта Страхование»

Отчет о потоках денежных средств страховой организации

(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3		4
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		147 348	244 821
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		157 369	147 348

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

И. С. Фатьянов  
(инициалы, фамилия)

Финансовый директор  
(должность руководителя)

(подпись)

И. А. Решетников  
(инициалы, фамилия)

"27" февраля 2019 г.



## 1. Введение

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность») общества с ограниченной ответственностью «Зетта Страхование» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

**Основная деятельность.** Основная деятельность Компании – оказание страховых услуг. Компания осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных Центральным Банком РФ. Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает в себя страхование имущества, страхование ответственности, медицинское страхование, страхование от несчастного случая и перестрахование. Деятельность осуществляется в соответствии с Лицензиями ЛС №1083, СИ № 1083, ОС № 1083-03, ОС № 1083-04, ОС № 1083-05, ПС № 1083 от 24 июня 2015 года и ОС № 1083-02 от 10 апреля 2018 года без ограничения срока действия. Компания предоставляет более 90 программ страхования и перестрахования. Компания зарегистрирована в Московской регистрационной палате 1 апреля 1998 года за № 004.476, ОГРН 1027739205240, ИНН 7710280644. Под текущим наименованием Компания осуществляет страховую деятельность с 23 января 2015 года.

### **Предыдущие наименования Компании:**

- Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Цюрих» (ООО СК «Цюрих»);
- Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Цюрих. Розничное страхование» (ООО СК «Цюрих. Ритейл»);
- Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «НАСТА» (ООО «НАСТА»);
- Закрытое акционерное общество Страховая компания «Альянс-Гарантия» (ЗАО СК «Альянс-Гарантия»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года ООО «Интерхолдинг» владеет 100% долей ООО «Зетта Страхование» (на 31 декабря 2017 года: так же), адрес местонахождения: город Москва, Багратионовский проезд, дом 7, корпус 11. На 31 декабря 2018 года участниками ООО «Интерхолдинг» являются компания с ограниченной ответственностью «АДЕЛСЕНТО ХОЛДИНГС ЛТД» (ADELSENTO HOLDINGS LTD), адрес местонахождения: Республика Кипр, г. Лимассол, АРКТУ, 3, АГИОС АФНАСИОС, 4106, с долей участия в уставном капитале 99,9% и гражданин РФ Ячник Олег Евгеньевич с долей участия в уставном капитале 0,1% (на 31 декабря 2017 года: участниками ООО «Интерхолдинг» являлись компания с ограниченной ответственностью «ДЕЛЕГЕЙТ ЛИМИТЕД» (DALEGATE LIMITED), адрес местонахождения: Республика Кипр, г. Лимассол, Арк. Макариоу, 155, ПРОТЕАС ХАУС, 5 этаж, 3026, с долей участия в уставном капитале 99,9% и гражданин РФ Ячник Олег Евгеньевич с долей участия в уставном капитале 0,1%). Конечным бенефициаром Компании является господин Ячник Олег Евгеньевич.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания владеет 60% АО «Инвестиционная Компания «Олма» (на 31 декабря 2017 года: так же).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Компания зарегистрирована по адресу 121087, г. Москва, Багратионовский проезд, д. 7, кор. 11.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания имела 35 филиалов (на 31 декабря 2017 года: 35 филиалов) в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2018 года в Компании было занято 1 481 сотрудник (на 31 декабря 2017 года: 1 407 сотрудников). Компания не имеет филиалов или представительств, расположенных на территории иностранных государств.

## **Введение (продолжение)**

29 ноября 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности ООО «Зетта Страхование» на уровне ruA+. Прогноз по рейтингу – стабильный.

Компания является действительным членом:

- Российского союза автостраховщиков с 17 мая 2003 года;
- Всероссийского союза страховщиков с 31 мая 2006 года;
- Национального Союза Страховщиков Ответственности с 28 декабря 2011 года;
- Национальной Страховой Гильдии с 25 октября 2016 года;
- Филиал ООО «Зетта Страхование» в г. Екатеринбурге является членом Союза Уральского региона «Белый Соболь» с 11 ноября 2016 года;
- Национальной Ассоциации Страховщиков Атомной Отрасли с 7 сентября 2016 года;
- Союза страховщиков Санкт-Петербурга и Северо-Запада с 21 июня 2004 года;
- Союза страховщиков Татарстана с 2003 года;
- Ассоциации страховых организаций Краснодарского края.

21 июня 2018 года коллегией бюро «Зеленая карта» было принято решение о включении Компании в Перечень членов «Зеленая карта». С 1 января 2019 года в Компании ожидается начало продажи договоров по системе «Зеленая Карта».

**Валюта представления отчетности:** Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

**Специализированный депозитарий:** Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности выдана обществу с ограниченной ответственностью Специализированному депозитарию Сбербанк, № лицензии 077-13340-00100 от 28 сентября 2010 года и № 22-000-0-00097 от 5 октября 2010 года, без ограничения по сроку действия.

## **2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность**

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.

## **3. Основы составления отчетности**

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.



### 3. Основы составления отчетности (продолжение)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

#### Влияние оценок и допущений

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ОСБУ руководство Компании производит ряд расчетных оценок и формирует ряд допущений, связанных с отражением активов и обязательств, а также раскрытием информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от таких расчетных оценок. Наиболее значительные оценочные данные и существенные допущения, используемые руководством Компании при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включают в себя следующее:

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогооблагаемых доходов, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Руководством, и результатах его экстраполяции. Выполнение планов Руководства Компании в отношении зачета отложенного налогового актива против будущих налогооблагаемых доходов напрямую зависит от способности Компании продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства в обозримом будущем.

**Убытки от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.** Компания анализирует портфели, формирующие дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете финансовых результатов, Компания использует профессиональные суждения на предмет наличия видимых показателей, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих потоков денежных средств по портфелям, формирующим дебиторскую задолженность и предоплаты, прежде чем может быть обнаружено снижение стоимости отдельного актива в портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов в портфеле или национальных, или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам Компании.

Руководство применяет оценки с учетом данных об убытках прошлых лет в отношении активов со схожими характеристиками кредитного риска и объективных признаков от обесценения.

Увеличение или уменьшение расхождения между фактической и рассчитанной величиной убытка на 1 процентный пункт повлечет дополнительное или меньшее отчисление в резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат в размере 2 456 тысячи рублей (на 31 декабря 2017 года: 3 879 тысяч рублей).

**Оценка резервов убытков.** Компания применяет методы статистического анализа при оценке резервов убытков. Детальное описание приведено в Примечании 11.

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

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, 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 по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как курсовые разницы).

Операции в иностранных валютах переведены в функциональную валюту с использованием курса пересчета, приближенного к дате операции. На 31 декабря 2018 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 69,4706 рублей за 1 доллар США; 79,4605 рублей за 1 евро и 88,2832 рублей за 1 фунт стерлингов (на 31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей за 1 доллар США; 68,8668 рубля за 1 евро и 77,6739 рубля за 1 фунт стерлингов).

#### **Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения**

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

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

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно 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 долевыми инструментами 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 долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка. 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.

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

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности).

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Компания выбрала вариант временного освобождения применения МСФО (IFRS) 9.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности Компании не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2022 года.

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

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

Активы	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу			
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Справедливая стоимость активов
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	157 369	-	-	-	156 577	659	133	157 369
денежные средства на расчетных счетах	157 236	-	-	-	156 577	659	-	157 236
денежные средства, переданные в доверительное управление	133	-	-	-	-	-	133	133
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	2 437 729	-	2 437 729	-	-	2 437 729
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	2 300 150	-	2 300 150	-	-	2 300 150
Прочие размещенные средства	-	-	137 579	-	137 579	-	-	137 579
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	-	161 644	3 315	161 644	-	-	161 644
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	14 464	560	14 464	-	-	14 464
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	65 628	582	65 628	-	-	65 628
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	29 474	445	29 474	-	-	29 474
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	52 078	1 728	52 078	-	-	52 078

Активы	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу			Справедливая стоимость активов
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	
<b>Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:</b>	-	-	3 728 601	(65 493)	3 728 601	-	-	3 728 601
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	978 743	(4 889)	978 743	-	-	978 743
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 025 605	(17 961)	1 025 605	-	-	1 025 605
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	590 449	(2 393)	590 449	-	-	590 449
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	1 133 804	(40 250)	1 133 804	-	-	1 133 804
<b>Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:</b>	89 499	-	-	-	-	-	89 499	89 499
займы выданные	20 246	-	-	-	-	-	20 246	20 246
прочее	69 253	-	-	-	-	-	69 253	69 253

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	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу			Справедливая стоимость активов
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	
<b>Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:</b>	147 348	-	-	-	147 332	16	-	147 348
денежные средства на расчетных счетах	140 678	-	-	-	140 662	16	-	140 678
денежные средства, переданные в доверительное управление	6 670	-	-	-	6 670	-	-	6 670

Активы	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу			
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	Справедливая стоимость активов
<b>Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>	-	-	2 285 689	-	2 265 672	20 017	-	2 285 689
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	2 153 777	-	2 133 760	20 017	-	2 153 777
Прочие размещенные средства	-	-	131 912	-	131 912	-	-	131 912
<b>Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:</b>	-	-	121 893	4 184	105 600	-	16 293	121 893
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	8 340	53	8 340	-	-	8 340
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	48 805	774	48 805	-	-	48 805
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	13 629	416	13 629	-	-	13 629
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	51 119	2 941	34 826	-	16 293	51 119
<b>Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:</b>	-	-	3 287 485	52 552	3 253 737	-	33 748	3 287 485
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	906 927	17 999	906 927	-	-	906 927
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 342 145	5 505	1 342 145	-	-	1 342 145
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	189 147	407	189 147	-	-	189 147
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	849 266	28 641	815 518	-	33 748	849 266

Активы	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу			Справедливая стоимость активов
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга	
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	40 839	-	-	-	-	-	40 839	40 839
займы выданные	19 272	-	-	-	-	-	19 272	19 272
прочее	21 567	-	-	-	-	-	21 567	21 567

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих учетных положений не окажет 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). 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).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).



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

**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 упрощенный метод, без пересчета сравнительных показателей. Компания оценивает размер актива в диапазоне от 310 320 тысяч рублей до 566 390 тысяч рублей в зависимости от ожидаемых сроков действия договоров аренды.

**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 полнотой знаний в отношении соответствующей информации. 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.

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

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. 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 аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Компания проводит оценку влияния нового стандарта на свою годовую бухгалтерскую (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 годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

**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 ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).** 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 ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

##### **Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов**

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Справедливой стоимостью финансового инструмента признается цена, которая была бы получена при продаже финансовых активов при проведении обычной сделки между участниками рынка ценных бумаг 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 среднему значению фактических цен торговой операции на отчетную дату.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна 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.

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

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

*Амортизированная стоимость финансового актива* – это сумма, в которой финансовый актив оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а также уменьшенная на величину обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

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

*Классификация финансовых активов.* Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) дебиторская задолженность. Руководство Компании определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

*Обесценение финансовых активов.* 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. 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;

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

- дебитор испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о дебиторе, находящейся в распоряжении Компании;
- дебитору грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса дебитора, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора, или стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов. Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора 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 денежных потоков.

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

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

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

**Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в рублях и иностранной валюте на расчетных счетах Компании в кредитных организациях и банках-нерезидентах, денежные средства в пути, т.е. переводы денежных средств, в том числе наличных денежных средств, в рублях и иностранной валюте, еще не зачисленных по назначению, денежные средства, переданные в доверительное управление, денежные средства в рублях и иностранной валюте, находящиеся на территории Российской Федерации и за ее пределами в аккредитивах, чековых книжках, иных платежных документах, на специальных банковских счетах. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Денежные средства, использование которых ограничено, отражаются в составе статьи «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах».

В отчете о движении денежных средств денежные потоки, связанные с оплатой труда, отражаются в строке «Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудниками», в то время как расходы на оплату труда в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе представлены в составе статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности «Общие и административные расходы», «Расходы на урегулирование убытков» и «Аквизиционные расходы».

#### **Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах представляют собой денежные средства в рублях и иностранной валюте, переданные в кредитную организацию или банк-нерезидент по заключенному договору банковского вклада (депозита).

Депозиты в банках отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную дату. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение с учетом процентов, начисленных в соответствии с условиями депозитного договора, не выплаченных на отчетную дату.

#### **Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

*Первоначальное признание финансовых активов.* Компания признает финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и имеющиеся в наличии для продажи, на дату перехода прав собственности на данный финансовый актив.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, увеличивается на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению ценных бумаг. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового актива. Затраты по сделке включают расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги, вознаграждения, уплачиваемые посредникам, вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок, другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Затраты по сделке не включают премии за риск или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование или внутренние административные расходы.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется осуществить поставку финансового актива.

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

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

*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.* Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление Компанией финансовыми активами, финансовыми обязательствами или теми и другими, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается ключевым управленческим персоналом Компании.

Процентные доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том периоде, в котором они возникли.

#### **Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

Данная категория финансовых активов включает инвестиционные 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.

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.

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 прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой 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 прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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

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 прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода отчета о финансовых результатах.

##### **Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности**

*Займы.* Займами Компания осуществляет предоставление денежных средств по заключенному Компанией с заемщиком договору займа, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Задолженность заемщика по предоставленным средствам после первоначального признания Компания учитывает по амортизированной стоимости. Проверка на обесценение займов проводится в соответствии порядком обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

*Прочая дебиторская задолженность.* Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на счет убытка отчета о финансовых результатах после оказания услуг.

Если Компания обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности.

Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков текущего года отчета о прибыли или убытке.

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

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

##### **Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия**

Компания учитывает акции дочернего предприятия по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости проводится независимым оценщиком.

##### **Порядок признания и последующего учета прочих активов**

*Порядок признания и последующего учета прочих активов.* Прочие активы учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент возникновения права требования по договору или иного права на получение Компанией экономической выгоды. Компания формирует резерв под обесценение прочих активов, уменьшающий их текущую стоимость. Результат от обесценения прочих активов отражается через счета прибылей и убытков текущего года отчета о финансовых результатах. Резерв под обесценение прочих активов формируется отдельно по каждому из активов.

##### **Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств**

Финансовые обязательства, включающие кредиторскую задолженность, классифицируются как обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Компания прекращает признание финансовых обязательств тогда и только тогда, когда обязательства Компании погашены, урегулированы или срок их действия истек.



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

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

#### **Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности**

##### ***Порядок признания, классификация договоров страхования***

К договорам страхования Компания относит договоры, согласно которым принимает на себя существенный страховой риск от страхователя, соглашаясь предоставить компенсацию страхователю в том случае, если определенное будущее событие, в наступлении которого нет уверенности (страховой случай), будет иметь неблагоприятные последствия для страхователя.

Компания классифицирует договор в целях учета как договор страхования при одновременном соблюдении критериев:

- наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности;
- соответствие риска определению страхового;
- наличие неблагоприятных для страхователя последствий в результате наступления страхового случая;
- значительность страхового риска, передаваемого по договору.

**Описание страховых продуктов.** Компания принимает на страхование следующие страховые риски и продукты:

- страхование средств наземного транспорта (КАСКО);
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества граждан;
- страхование грузов;
- страхование от несчастных случаев и болезней и добровольное медицинское страхование;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, как обязательное, так и добровольное («ОСАГО», «ДАГО»);
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору и другие.

Страхование имущества и страхование средств наземного транспорта заключается в выплате компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

Страхование грузов заключается в принятии Компанией на страхование имущественных интересов страхователей, связанных с владением, пользованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

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

Страхование от несчастных случаев заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный здоровью клиента в результате несчастных случаев, включая травмы различной степени тяжести, частичную или полную потерю трудоспособности или смерть застрахованного лица.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компании медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Компанией контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

ОСАГО и ДАГО страхует клиентов Компании от риска причинения ущерба автомобилям третьих сторон, а также жизни и здоровью пассажиров этих автомобилей в результате дорожно-транспортного происшествия. Компания является членом Российского союза автостраховщиков («РСА»), который был образован в соответствии с Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Страхование ответственности защищает клиентов Компании от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает как контрактные, так и не предусмотренные контрактом события. Стандартная предлагаемая защита для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Компания классифицирует доходы и расходы по операциям страхования, а также страховые резервы по следующим линиям бизнеса:

1. Добровольное медицинское страхование;
2. Страхование от несчастных случаев и болезней;
3. Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
4. Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
5. Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме перечисленных в линиях 3-5, 8;
6. Страхование средств наземного транспорта;
7. Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов;
8. Страхование (сострахование) имущества, кроме указанного в линиях 7-9;
9. Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
10. Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта;
11. Страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях 3 – 6, 8, 11 – 13;
12. Страхование финансовых и предпринимательских рисков;
13. Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства;
14. Входящее непропорциональное перестрахование.

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

Компания передает и принимает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Премии и выплаты как для принятого, так и для переданного перестрахования раскрываются на брутто-основе.

##### ***Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств***

Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы (далее – «ОАР») рассчитываются по договорам страхования отдельно по каждому договору страхования. На конец каждого отчетного периода производится анализ отложенных аквизиционных расходов по каждой линии бизнеса для проверки их возвратности, исходя из будущих оценок. Компания капитализирует аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования или договором, принятым в перестрахование.

В состав аквизиционных расходов Компания включает вознаграждения страховым агентам и брокерам, расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с вознаграждения страховым агентам и брокерам, комиссии по договорам, принятым в перестрахование, расходы в виде отчислений от страховых премий в РСА, НССО, расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования, расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с оплаты труда работников, занятых заключением договоров страхования, расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама страховых продуктов, расходы на бланки строгой отчетности и прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования.

Признание отложенных аквизиционных расходов/доходов, относящихся к конкретным договорам страхования, перестрахования прекращается, когда соответствующий договор исполнен или прекращен. При изменении условий договоров, по которым ранее были капитализированы аквизиционные расходы/доходы, величина отложенных аквизиционных расходов, доходов также пересматривается.

Отложенные аквизиционные расходы/доходы могут быть уменьшены по результатам проверки адекватности страховых обязательств (далее – «ПАО»).

##### ***Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования***

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает задолженность страхователей, сострахователей, перестрахователей, страховых посредников по уплате страховой премии по договорам, заключенным как непосредственно Компанией, так и по договорам страхования, заключенным через посредников, а также задолженность по суброгационным и регрессным требованиям, задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков.

Компания регулярно проверяет дебиторскую задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования на наличие признаков обесценения. Если Компания обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования отражается через счета прибылей и убытков текущего отчетного года отчета о финансовых результатах.

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

Компания получает свидетельства обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования, сострахования и перестрахования, применяя методы и оценки, схожие с методами и оценками, используемые для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости, но с учетом специфики основной деятельности Компании.

Компания на индивидуальной основе оценивает, существует ли объективное подтверждение наличия обесценения значительной дебиторской задолженности по страховым премиям страхователей, сострахователей, агентов, брокеров, дебиторской задолженности по операциям перестрахования, дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям, дебиторской задолженности по прямому возмещению убытков, также отдельно оценивает дебиторскую задолженность, индивидуально незначительную. Дебиторская задолженность, по которой не были выявлены признаки обесценения на индивидуальной основе, оценивается на предмет обесценения на портфельной основе.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую задолженность. Портфели дебиторской задолженности формируются по аналогичным характеристикам кредитного риска с учетом специфики деятельности Компании. включают:

- портфель дебиторской задолженности по страховым премиям страхователей, сострахователей, агентов, брокеров;
- портфель дебиторской задолженности по операциям перестрахования;
- портфель дебиторской задолженности по суброгационным и регрессным требованиям
- портфель дебиторской задолженности по прямому возмещению убытков.

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

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

Одновременно с признанием убытка от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования признается доход от списания связанных обязательств по оплате вознаграждения посредникам за заключение соответствующего договора, а также связанных обязательств по оплате премии по договорам, переданным в перестрахование. Доход от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в связи с признанием убытка от обесценения соответствующей дебиторской задолженности признается в размере, не превышающем сумму признанного убытка от обесценения по каждой отдельной паре.

В случае восстановления ранее признанного убытка от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, признание которого сопровождалось списанием связанных обязательств, Компания восстанавливает такие обязательства. При этом расход от восстановления связанных обязательств Компания отражает как уменьшение дохода от восстановления убытка от обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

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

##### ***Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования***

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

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

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

##### ***Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни***

Компания формирует резерв незаработанной премии (далее – «РНП») в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Компания формирует следующие резервы убытков:

- резерв заявленных, но неурегулированных убытков представляет оценку неисполненных или исполненных не полностью на отчетную дату обязательств Компании по осуществлению страховых выплат, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено Компании в отчетном или предшествующих периодах, и представлены необходимые документы;
- резерв произошедших, но незаявленных убытков представляет оценку обязательств по оплате страховых убытков по страховым случаям, произошедшим до отчетной даты, о факте наступления которых не было заявлено по состоянию на отчетную дату;
- резерв прямых расходов на урегулирование убытков представляет оценку предстоящих прямых расходов по урегулированию убытков, произошедших до отчетной даты как заявленных, так и не заявленных на отчетную дату;
- резерв косвенных расходов на урегулирование убытков представляет оценку предстоящих косвенных расходов по урегулированию убытков, произошедших до отчетной даты как заявленных, так и не заявленных на отчетную дату;
- резерв неистекшего риска.

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

Компания отражает в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности оценку будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также годным остаткам, которая представляет собой наилучшую оценку ожидаемых будущих поступлений, возникших вследствие выполнения Компанией обязательств по договорам страхования. Причем данная оценка отражается только в отношении тех ожидаемых поступлений, которые еще не были признаны в качестве дохода на отчетную дату и которые относятся к убыткам, произошедшим до отчетной даты. Оценка будущих поступлений отражается в учете в разрезе линий бизнеса, для которых данная оценка произведена.

На каждую отчетную дату Компания отражает в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, в соответствии с принципами наилучшей оценки.

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности страховых обязательств для обеспечения контрактных обязательств по договорам страхования.

При осуществлении тестирования используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, связанных с урегулированием убытков, включая расходы на урегулирование, администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания ОАР, а в случае недостаточности ОАР формируется резерв неистекшего риска.

Обязательства не дисконтируются ввиду их краткосрочной природы. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

**Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием.** На каждую отчетную дату Компания отражает доли перестраховщиков в страховых резервах по страхованию:

- доля перестраховщика в резерве незаработанной премии;
- доля перестраховщика в резерве заявленных, но неурегулированных убытков;
- доля перестраховщика в резерве произошедших, но незаявленных убытков;
- доля перестраховщика в резерве расходов на урегулирование убытков.

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

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

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

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

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

##### ***Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования***

Компания признает страховые премии на дату перехода страхового риска от страхователя, сострахователя, перестрахователя, то есть с даты начала несения ответственности по договору или, в случае если дата начала несения ответственности по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то страховая премия признается на дату заключения договора в сумме страховой премии, предусмотренной по договору. Премии по договорам страхования, сострахования, перестрахования зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования.

Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии. В том случае, если период несения ответственности наступает ранее даты вступления в силу дополнительного соглашения к договору, доход признается на дату вступления в силу этого дополнительного соглашения.

Операции расторжения договора страхования, сострахования, перестрахования Компания отражает на дату, когда стало известно о намерении страхователя, сострахователя, перестрахователя расторгнуть договор, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором или правилами страхования.

На дату составления отчетности Компания на основании анализа исторической информации о поступлении информации о премии, подписанной до отчетной даты, оценивает премии по договорам, по которым на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, осуществляет доначисление. Одновременно доначисляются соответствующие расходы, доходы и корректируется резерв незаработанной премии.

##### ***Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах***

Выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования представляют собой расходы, понесенные Компанией в связи с выплаченными страхователю, сострахователю, перестрахователю застрахованному лицу, выгодоприобретателю суммами в результате наступления страхового случая.

В состав выплат по договорам страхования, сострахования, перестрахования также включаются суммы оплаты ремонта (восстановления) имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая, суммы, удерживаемые из страхового возмещения или из страховых сумм в счет погашения задолженности по оплате очередного страхового взноса, суммы удержанных налогов со страховых выплат в установленных законодательством Российской Федерации случаях, а также в состав выплат относятся суммы страховых выплат, осуществленных по решению суда, списанных в безакцептном порядке на основании исполнительного листа.

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

Компания признает выплату на дату фактической выплаты денежных средств, при осуществлении зачета встречных требований со страхователем, сострахователем, перестрахователем (выгодоприобретателем) – на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения или дату заключения соглашения о взаимозачете, при наличии предоплат, перечисленных медицинским организациям и станциям технического обслуживания автомобилей для оказания услуг застрахованным лицам страховая выплата признается Компанией на дату получения счета по оказанным застрахованным лицам услугам или на дату принятия решения о зачете аванса в счет оплаты услуг, оказанных страхователем (выгодоприобретателем), при получении требования страховщика потерпевшего о возмещении, выплаченном другим страховщиками в рамках соглашения о прямом урегулировании убытков, Компания признает страховую выплату на дату получения требования страховщика потерпевшего, который произвел урегулирование убытка.

В случае, когда Компания не является ведущим состраховщиком, расход в виде страховой выплаты по договору сострахования признается на дату получения информации от ведущего состраховщика о произведении выплаты страхователю. Расход по выплате по договору сострахования признается в сумме страховой выплаты, приходящейся на долю участия Компании в договоре сострахования.

Расходы по выплатам по договорам, принятым в перестрахование, Компания признает на дату фактической оплаты, либо в случае проведения взаимозачета (расчетов на нетто-основе) на дату получения бордеро премий и убытков.

Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Компанией выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования: по факультативным договорам, облигаторным пропорциональным договорам Компания признает доход на дату признания выплаты по договору страхования, по облигаторным непропорциональным договорам – на дату направления бордеро убытков. Если по облигаторному непропорциональному договору бордеро убытков не оформлено или его условия не приняты перестраховщиком, то на отчетную дату оценка суммы доли перестраховщиков в выплатах определяется расчетным путем на основании условий такого договора перестрахования и отражается в учете. В случае, если условия договора перестрахования не позволяют определить долю перестраховщика достоверно, оценка доли перестраховщика в произведенных в отчетном периоде страховых выплатах производится на основании исторических данных.

#### ***Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов***

Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования.

Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Состав аквизиционных расходов приведен выше в данном примечании.

Аквизиционные доходы включают комиссии по договорам, переданным в перестрахование, и признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

#### ***Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам***

Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается Компанией на дату акцепта страховщиком причинителя вреда претензии, в сумме такой претензии или в сумме, признанной должником, если причиненный вред подлежит возмещению страховщиком по договору страхования ответственности, заключенному с причинителем вреда.



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

Датой акцепта является дата оплаты претензии, суммой, признанной должником, является оплаченная сумма. Также доход по суброгационным и регрессным требованиям признается на дату вступления в законную силу решения суда о взыскании в пользу Компании выплаченного страхового возмещения и прочих понесенных расходов, либо на дату утверждения судом мирового соглашения, на дату подписания документа, подтверждающего признание требования должником, в сумме указанной, соответственно, в решении суда, мировом соглашении, ином документе.

Доля перестраховщиков в доходах по суброгационным и регрессным требованиям признается Компанией на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

##### **Порядок признания дохода от реализации годных остатков**

Годные остатки представляют объекты (кроме объектов недвижимости), полученные Компанией при отказе страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, за которое страхователь (выгодоприобретатель) получил полную страховую сумму. Доход признается на дату заключения соглашения о переходе прав на застрахованное имущество в пользу Компании в сумме оценки чистой стоимости возможной продажи полученного имущества (его годных остатков), которая производится независимым оценщиком.

Доля перестраховщиков в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков признается Компанией на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

Последующая оценка годных остатков производится по наименьшей из двух величин: по балансовой стоимости или по чистой стоимости возможной продажи.

В момент реализации годных остатков Компания признает доход или убыток от реализации в сумме разницы между стоимостью объекта по данным учета и фактической выручкой от реализации.

##### **Критерии признания, база оценки основных средств**

**База, используемая для оценки основных средств.** Основные средства в Компании состоят из зданий и сооружений, офисного и компьютерного оборудования, транспортных средств, а также прочих основных средств.

После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением зданий и транспортных средств, которые учитываются по переоцененной стоимости.

Переоценка производится ежегодно по состоянию на 31 декабря на основании экспертного заключения о справедливой стоимости объектов основных средств, подготовляемого независимым оценщиком. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в прочем совокупном доходе в составе резерва переоценки.

Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва переоценки непосредственно в составе прочего совокупного дохода, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в отчете о финансовых результатах. Резерв переоценки основных средств, включенный в капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива.

При переоценке зданий вся накопленная амортизация на дату переоценки зачитывается с первоначальной стоимостью актива, и полученная чистая балансовая стоимость доводится до переоцененной стоимости актива. 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.

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

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу, или стоимости, получаемой в результате его использования.

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о финансовых результатах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются посредством сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и отражаются в отчете о финансовом результате. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовом результате в момент их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются, а замененный компонент списывается

**Применяемый метод амортизации для каждого класса активов.** Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.

**Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов.** Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках, установленных Компанией для каждой из групп основных средств:

Группа основных средств	Срок амортизации, лет
Здания	30-100
Сооружения	3-50
Транспортные средства	3-5
Офисное и компьютерное оборудование	2-3
Мебель	5-7
Прочие основные средства	2-10

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года и при необходимости корректируются. Остаточная 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.

#### Критерии признания, база оценки нематериальных активов

**Определение и состав нематериальных активов.** Нематериальным активом Компания признает объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

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

К нематериальным активам, в частности, относятся:

- компьютерное программное обеспечение;
- лицензии;
- товарные знаки (знаки обслуживания).

Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года, отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе предоплат. Расходы на приобретение бессрочных лицензий на право использования программного обеспечения, которое не используется до момента предполагаемой разработки связанного с ним собственного программного обеспечения, учитываются в составе себестоимости соответствующего собственного программного обеспечения.

**База оценки для каждого класса активов.** После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Компания не начисляет амортизацию по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива, по которому не начисляется амортизация, ежегодно анализируется для определения того, продолжают ли события и обстоятельства подтверждать оценку срока полезного использования актива как неопределенного. Если они не подтверждают такую оценку, определяется срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начислении амортизации.

**Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования.** Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления, то есть стоимость каждого нематериального актива списывается в течение срока его полезного использования, который для нематериальных активов составляет от 2-х до 10 лет.

**Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.**

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

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

##### Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

**Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств.** Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения. Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Наилучшая оценка должна учитывать риски и неопределенности, обуславливающие вариативность ожидаемого результата, путем рассмотрения различных гипотез развития событий в будущем.

**Условные обязательства.** Условное обязательство представляет обязательство, наличие которого будет подтверждено наступлением или не наступлением одного, или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Компании, либо обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания.

##### Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода

**Уставный капитал.** Компания учреждена в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Уставный капитал обществ с ограниченной ответственностью, сформированный в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть классифицирован как финансовое обязательство.

Это обусловлено тем, что Федеральный закон от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусматривает возможность участников обществ с ограниченной ответственностью в одностороннем порядке потребовать погашение своей доли в чистых активах, при условии наличия соответствующего положения в учредительных документах общества с ограниченной ответственностью и выполнения законодательно установленных требований по формированию уставного капитала. В таких случаях Общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику часть чистых активов общества, определяемую на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с ОСБУ за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме.

Учредительные документы Компании не предусматривают возможность единственного участника в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Компании в одностороннем порядке, даже в случае увеличения количества участников Компании до двух и более.

Соответственно, для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ уставный капитал, а также дополнительный капитал, резерв переоценки основных средств, резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенная прибыль классифицированы как элементы капитала.

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

**Резерв переоценки основных средств** представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки зданий и транспортных средств, включенных в состав основных средств, за вычетом налогового эффекта.

**Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи** представляет собой накопленные нереализованные прибыли или убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогового эффекта.

#### Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства

**Расходы (доходы) по налогу на прибыль.** В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода. К расходам (доходам) по налогу на прибыль в Компании относятся расход по текущему налогу на прибыль, расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах прибылей и убытков, расходы и доходы от изменения отложенного налога на прибыль, признаваемые на счетах добавочного капитала.

Расход по текущему налогу на прибыль Компания признает на конец отчетного периода в сумме, определенной в декларации по налогу на прибыль за отчетный период, за минусом суммы расхода по текущему налогу, признанному ранее в течение отчетного периода.

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 годовой бухгалтерской (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 операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы.

Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

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

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

##### Порядок отражения дивидендов

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были выплачены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с ОСБУ была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются в соответствии с требованиями российского законодательства.

##### Прочие доходы и прочие расходы

Общие и административные, а также прочие расходы отражаются по методу начисления в момент получения товара или предоставления услуг.

##### Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска

Собственник и руководство Компании имеют право вносить изменения в 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 бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства на расчетных счетах	157 236	140 678
Денежные средства, переданные в доверительное управление	133	6 670
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>157 369</b>	<b>147 348</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав денежных средств на расчетных счетах включены остатки в двух российских банках на сумму 152 342 тысяч рублей, составляющий 97% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2017 года: остатки по счетам в трех российских банках на сумму 134 981 тысяч рублей, составляющий 92% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов). Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам. Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года приведен в Примечании 33.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	157 369	147 348
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	157 369	147 348

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными и не имеют обеспечения. Анализ денежных средств и их эквивалентов по валюте представлен в Примечании 33. Справедливая стоимость денежных средств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года представлена в Примечании 35.

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

Ниже представлены депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 года:

	Необес- цененные	Обес- цененные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балан- совая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 300 150	-	2 300 150	-	2 300 150
Прочие размещенные средства	137 579	-	137 579	-	137 579
<b>Итого депозитов в банках</b>	<b>2 437 729</b>	<b>-</b>	<b>2 437 729</b>	<b>-</b>	<b>2 437 729</b>

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

	Необес- цененные	Обес- цененные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балан- совая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 153 777	-	2 153 777	-	2 153 777
Прочие размещенные средства	131 912	-	131 912	-	131 912
<b>Итого депозитов в банках</b>	<b>2 285 689</b>	<b>-</b>	<b>2 285 689</b>	<b>-</b>	<b>2 285 689</b>

Ниже представлена информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах:

	31 декабря 2018 год		31 Декабря 2017 год	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2,09%-8,65%	17 января 2019 - 31 декабря 2020	1,20%-9,35%	17 января 2018- 20 декабря 2018
Прочие размещенные средства	6,0%	Свыше 1 года	6,5%	Свыше 1 года

В состав статьи «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» включены остатки денежных средств, использование которых ограничено (прочие размещенные средства). В соответствии с требованиями Российского Союза Автостраховщиков (РСА), Национального Союза Страховщиков Ответственности (НССО) и ООО «Страховая Платежная Система» (ранее «РСА-Клиринг»), Компания заключила с этими организациями соглашения, и для обеспечения исполнения своих обязательств разместила в одном российском банке (2017 года: одном российском банке) депозиты на сумму 136 588 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 131 912 тысяч рублей). Проценты по данным депозитам начисляются и выплачиваются ежемесячно по фиксированной ставке, которая по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 6,0% годовых (на 31 декабря 2017 года: 6,5% годовых). Указанные депозиты размещены в банке, обладающем кредитным рейтингом группы А по национальной шкале как по состоянию на 31 декабря 2018 года, так и по состоянию на 31 декабря 2017 года.

В соответствии с условиями данных депозитных договоров, ООО «Страховая Платежная Система» имеет право обращаться взыскание на указанные депозиты в случае неисполнения Компанией своих обязательств в рамках соглашений о взаиморасчетах с РСА и НССО. В соответствии с условиями данных депозитных договоров, Компания имеет право расторгнуть договоры и получить суммы вкладов по истечении 30 дней с момента выхода из Российского Союза Автостраховщиков и (или) Национального Союза Страховщиков Ответственности и расторжении соответствующих соглашений с ООО «Страховая Платежная Система». В течение 2018 и 2017 годов Компания полностью исполняла свои обязательства, взыскания на указанные депозиты не обращались.

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

Компания размещает депозиты и прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам. Анализ депозитов в банках по кредитному качеству на основании рейтинга по национальной шкале на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлен в Примечании 33. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения. Анализ депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах по валюте и срокам погашения, географическому признаку представлен в Примечании 33. Справедливая стоимость Депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года представлена в Примечании 35.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	161 644	121 893
<b>Итого</b>	<b>161 644</b>	<b>121 893</b>

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги, в том числе:	161 644	121 893
Правительства Российской Федерации	14 464	8 340
кредитных организаций и банков-нерезидентов	65 628	48 805
некредитных финансовых организаций	29 474	13 629
нефинансовых организаций	52 078	51 119
<b>Итого</b>	<b>161 644</b>	<b>121 893</b>

Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации имеют срок погашения с января 2020 года по май 2022 года (на 31 декабря 2017 года: 20 январь 2020 года) и ставку купонного дохода от 7,25% до 8,02 % (на 31 декабря 2017 года: 10,43 %) в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций представляют собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Долговые ценные бумаги кредитных организаций имеют срок погашения с октября 2019 года по май 2032 года (на 31 декабря 2017 года: с сентября 2020 года по август 2029 года) и ставку купонного дохода от 6,20% до 9,50% (на 31 декабря 2017 года: 7,50% до 9,50%) в зависимости от эмитента и выпуска.

Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций, представляют собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций имеют срок погашения с мая 2019 года по март 2021 года (на 31 декабря 2017 года: май 2019 года) и ставку купонного дохода от 8,90% до 10,90% (на 31 декабря 2017 года 10,90%).

Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций представляют собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций имеют срок погашения с апреля 2019 года по март 2033 года (на 31 декабря 2017 года: с апреля 2026 года по апрель 2032 года) и ставку купонного дохода от 6,95% до 11,10 % (на 31 декабря 2017 года: 9,40% – 12,85%) в зависимости от эмитента и выпуска.

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, имеют рыночные котировки. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения.



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

Анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, по валюте, срокам погашения, географическому признаку, процентным ставкам, а также кредитному качеству на основании рейтинга по национальной шкале по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года приведен в Примечании 33.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года представлена в Примечании 35.

**8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Ниже представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	3 728 601	-	3 728 601	-	3 728 601
<i>Правительства Российской Федерации</i>	978 743	-	978 743	-	978 743
<i>кредитных организаций и банков-нерезидентов</i>	1 025 605	-	1 025 605	-	1 025 605
<i>некредитных финансовых организаций</i>	590 449	-	590 449	-	590 449
<i>нефинансовых организаций</i>	1 133 804	-	1 133 804	-	1 133 804
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3 728 601</b>	<b>-</b>	<b>3 728 601</b>	<b>-</b>	<b>3 728 601</b>

Ниже представлены финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 года:

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
			3 287		
Долговые ценные бумаги, в том числе:	3 287 485	-	485	-	3 287 485
<i>Правительства Российской Федерации</i>	906 927	-	906 927	-	906 927
			1 342		
<i>кредитных организаций и банков-нерезидентов</i>	1 342 145	-	145	-	1 342 145
<i>некредитных финансовых организаций</i>	189 148	-	189 148	-	189 148
<i>нефинансовых организаций</i>	849 265	-	849 265	-	849 265
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3 287 485</b>	<b>-</b>	<b>3 287 485</b>	<b>-</b>	<b>3 287 485</b>

Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации имеют срок погашения с мая 2019 года по февраль 2036 года (на 31 декабря 2017 года: с января 2018 года по февраль 2036 года) и ставку купонного дохода от 6,40 % до 8,02% (на 31 декабря 2017 года: 6,20% – 10,43%) в зависимости от выпуска.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций имеют срок погашения с марта 2019 года по март 2033 года (на 31 декабря 2017 года: февраля 2018 года по декабрь 2032 года) и ставку купонного дохода от 6,90% до 9,80% (на 31 декабря 2017 года: 7,50% – 11,28%) в зависимости от эмитента и выпуска.

Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций представляют собой ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами, являющимися резидентами Российской Федерации. Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций имеют срок погашения с мая 2019 года по февраль 2032 года (на 31 декабря 2017 года: с декабря 2018 по июнь 2021 года) и ставку купонного дохода от 8,75% до 10,90% (на 31 декабря 2017 года: 8,40%-8,90%).

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

Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций имеют срок погашения с мая 2019 года по апрель 2027 года (на 31 декабря 2017 года: с января 2018 года по август 2031 года) и ставку купонного дохода от 6,85% по 13,00% (на 31 декабря 2017 года: 7,65%-14,75%) в зависимости от эмитента и выпуска.

Все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют рыночные котировки. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения.

Анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по срокам погашения, валюте географическому признаку, процентным ставкам и кредитному качеству на основании рейтинга по национальной шкале по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года приведен в Примечании 33.

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена в Примечании 35.

## 9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Ниже представлена дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	195 941	185 400
Дебиторская задолженность страховщиков- участников операций сострахования	-	884
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	17 041	14 697
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	27 827	22 411
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	834 079	830 323
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	174 946	250 090
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	105 019	127 064
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	30	-
Прочая дебиторская задолженность	10 137	-
Резерв под обесценение	(767 989)	(755 416)
<b>Итого</b>	<b>597 031</b>	<b>675 453</b>

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 17.

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по кредитному качеству, валютам, срокам погашения и географическому признаку на 31 декабря 2018 и 2017 года представлен в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования отсутствовала.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью на 31 декабря 2018 и 2017 года раскрывается в Примечании 35.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 36.

# **10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**

Ниже представлены займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 года:

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	20 246	-	20 246	-	20 246
Прочее	69 253	12 864	82 117	(12 864)	69 253
<b>Итого</b>	<b>89 499</b>	<b>12 864</b>	<b>102 363</b>	<b>(12 864)</b>	<b>89 499</b>

Ниже представлены займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 года:

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Займы выданные	19 272	-	19 272	-	19 272
Прочее	21 567	3 530	25 097	(3 530)	21 567
<b>Итого</b>	<b>40 839</b>	<b>3 530</b>	<b>44 369</b>	<b>(3 530)</b>	<b>40 839</b>

Анализ резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей задолженности представлен в Примечании 17.

Анализ займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности по кредитному качеству, валютам, срокам погашения и географическому признаку на 31 декабря 2018 и 2017 года представлен в Примечании 33.

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 и 2017 года раскрывается в Примечании 35.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 36.

# **11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни**

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

	на 31 декабря 2018 года			на 31 декабря 2017 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	3 550 764	(141 833)	3 408 931	3 463 821	(87 154)	3 376 667
Резервы убытков	2 520 496	(269 950)	2 250 546	2 596 586	(434 275)	2 162 311
Резерв расходов на урегулирование убытков	369 491	(3 680)	365 811	347 176	-	347 176
Актуарная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(39 846)	-	(39 846)	(51 062)	-	(51 062)
Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(10 130)	-	(10 130)	(10 099)	-	(10 099)
Резерв не истекшего риска	58 831	-	58 831	6 579	-	6 579
<b>Итого</b>	<b>6 449 606</b>	<b>(415 463)</b>	<b>6 034 143</b>	<b>6 353 001</b>	<b>(521 429)</b>	<b>5 831 572</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Для целей проведения оценки адекватности резервов Компания перешла на более детальную сегментацию портфеля.

При этом, резервная группа «Имущество», в сравнении с сегментацией, действовавшей на 31.12.2017, была детализирована на следующие группы: «ИФЛ», «ИЮЛ», «СМР», «ИФЛ-Банкострахование».

Резервная группа «Ответственность» детализирована на группы: «ОСГОП», «ОПО», «Ответственность Банкострахование», «Ответственность» (прочее).

Из резервной группы «НС» выделена группа «НС-Банкострахование». Резервная группы ДМС разделена на группы ДМС-Сигна и ДМС-Мигранты. Данная сегментация лучше соответствует характерам страховых рисков при сохранении статистической репрезентативности данных по резервным группам, что позволяет адекватнее оценивать финансовые показатели.

Никаких других изменений по сравнению с прошлым отчетным периодом не было.

По результатам проведения оценки адекватности была уменьшена стоимость отложенных акquisиционных расходов на 28 030 тысяч рублей, создан резерв неистекшего риска на сумму 58 831 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: уменьшена стоимость отложенных акquisиционных расходов на 989 тысяч рублей, создан резерв неистекшего риска на сумму 6 579 тысяч рублей).

Анализ резерва убытков по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 33.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков раскрывается в Примечании 33.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии:

	12 месяцев 2018 года			12 месяцев 2017 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>3 463 821</b>	<b>(87 154)</b>	<b>3 376 667</b>	<b>3 261 695</b>	<b>(160 184)</b>	<b>3 101 511</b>
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	6 960 288	(284 764)	6 675 524	6 648 435	(202 198)	6 446 237
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(6 873 345)	230 086	(6 643 259)	(6 446 309)	275 228	(6 171 081)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>3 550 764</b>	<b>(141 832)</b>	<b>3 408 932</b>	<b>3 463 821</b>	<b>(87 154)</b>	<b>3 376 667</b>

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

Движение резервов убытков и доли перестраховщиков в резервах убытков:

	12 месяцев 2018 года			12 месяцев 2017 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>2 596 586</b>	<b>(434 275)</b>	<b>2 162 311</b>	<b>2 571 794</b>	<b>(420 669)</b>	<b>2 151 125</b>
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	3 326 110	(333 885)	2 992 225	2 978 886	(127 001)	2 851 885
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(703 169)	83 055	(620 114)	(519 306)	9 276	(510 030)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(2 699 030)	415 155	(2 283 875)	(2 434 788)	104 119	(2 330 669)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>2 520 497</b>	<b>(269 950)</b>	<b>2 250 547</b>	<b>2 596 586</b>	<b>(434 275)</b>	<b>2 162 311</b>

Ниже представлено изменение резервов расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резервах расходов на урегулирование убытков:

	12 месяцев 2018 года			12 месяцев 2017 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>347 176</b>	<b>-</b>	<b>347 176</b>	<b>487 434</b>	<b>-</b>	<b>487 434</b>
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	220 854	(3 681)	217 173	224 895	-	224 895
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	32 033	(1 748)	30 285	(122 049)	(402)	(122 450)
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(230 573)	1 748	(228 825)	(243 104)	402	(242 702)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>369 490</b>	<b>(3 681)</b>	<b>365 809</b>	<b>347 176</b>	<b>-</b>	<b>347 176</b>

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

Ниже представлено изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам:

	12 месяцев 2018 года			12 месяцев 2017 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>51 062</b>	<b>-</b>	<b>51 062</b>	<b>97 957</b>	<b>-</b>	<b>97 957</b>
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	130 976	-	130 976	137 027	-	137 027
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(324 268)	-	(324 268)	(421 492)	6	(421 486)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	182 076	-	182 076	237 570	(6)	237 564
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>39 846</b>	<b>-</b>	<b>39 846</b>	<b>51 062</b>	<b>-</b>	<b>51 062</b>

Ниже представлено движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска:

	12 месяцев 2018 года			12 месяцев 2017 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>6 579</b>	<b>-</b>	<b>6 579</b>	<b>6 457</b>	<b>-</b>	<b>6 457</b>
Начисление резерва неистекшего риска	58 831	-	58 831	6 579	-	6 579
Списание резерва неистекшего риска	(6 579)	-	(6 579)	(6 457)	-	(6 457)
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>58 831</b>	<b>-</b>	<b>58 831</b>	<b>6 579</b>	<b>-</b>	<b>6 579</b>

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

Ниже представлено изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений от реализации годных остатков:

	12 месяцев 2018 года			12 месяцев 2017 года		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
<b>На начало отчетного периода</b>	<b>10 099</b>	<b>-</b>	<b>10 099</b>	<b>14 517</b>	<b>-</b>	<b>14 517</b>
Актuarная оценка доходов от реализации годных остатков, связанная с убытками, произошедшими в текущем отчетном периоде	54 542	-	54 542	38 442	-	38 442
Доходы от реализации годных остатков, полученные в течение отчетного периода	(60 899)	-	(60 899)	(47 575)	-	(47 575)
Изменение актуарной оценки доходов от реализации годных остатков, связанной с убытками, произошедшими в предыдущих отчетных периодах	6 388	-	6 388	4 715	-	4 715
<b>На конец отчетного периода</b>	<b>10 130</b>	<b>-</b>	<b>10 130</b>	<b>10 099</b>	<b>-</b>	<b>10 099</b>

Компания формирует следующие виды страховых резервов:

- резерв незаработанной премии (РНП);
- резерв неистекшего риска (РНР);
- резервы убытков (РУ): резерв заявленных, но неурегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ);
- резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ).

Также формируется:

- Оценка будущих поступлений по суброгациям и годным остаткам

**Резерв незаработанной премии (РНП).** РНП формируется методом *pro rata temporis* в разрезе индивидуальных договоров/полисов страхования. В качестве базы для формирования РНП используется начисленная страховая премия. По линии бизнеса «ОСАГО» РНП формируется с учетом сроков сезонного использования транспортного средства.

**Резерв заявленных, но неурегулированных убытков.** В качестве базы расчета резерва заявленных, но неурегулированных убытков принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено или имеется информация об ущербе (вреде), нанесенного имущественным интересам страхователя.

Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков. Для массовых видов страхования (ОСАГО, КАСКО) при формировании РЗУ могут использоваться подходы на основании среднего (ожидаемого) значения убытка.

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

Признание обязательств прекращается, если обязательство погашается или аннулируется, либо срок действия обязательства по выплате убытка истекает.

**Резерв произошедших, но незаявленных убытков (РПНУ).** Имеющиеся в наличии данные по всем линиям бизнеса были признаны достаточными и полными для целей проведения оценки РПНУ.

При этом в процессе расчетов производится оценка окончательного убытка и резерва убытков в целом (величины будущих выплат по произошедшим страховым случаям – неоплаченные убытки (НУ)), исходя из принципа оценки ожидаемого значения указанных величин (принцип наилучшей оценки).

Для целей оценки резерва производится анализ треугольников развития сумм, средних значений и количества оплаченных и понесенных убытков, а также расходов на урегулирование убытков (в том числе судебных расходов). Треугольники развития рассматривались на квартальной основе за период не менее чем с 1 квартала 2012 года по 4 квартал 2018 года.

Анализ проводится с использованием следующих методов:

1. Метод цепной лестницы (в том числе с модификацией коэффициентов развития).
2. Методы Борнхюттера-Фергюссона и Бенктандера.
3. Метод независимых приращений.
4. Метод разделения.
5. Метод ожидаемой убыточности.

Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков зависит от того, насколько каждый метод или методика соответствует наблюдаемым событиям за предшествующие периоды. Для отдельных периодов наступления страховых событий могут быть выбраны различные методы оценки (например, метод цепной лестницы или метод Борнхюттера-Фергюссона (далее БФ)). Крупные нетипичные убытки, способные существенно исказить результаты расчетов, исключаются из треугольника развития убытков с целью определения факторов развития для расчета величины РПНУ. Также крупные заявленные, но не урегулированные убытки анализируются отдельно на предмет вероятности мошенничества, отказа, или урегулирования убытка в полном объеме. Результаты такого анализа могут находить отражение в дополнительных корректировках к РПНУ.

**Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ).** Резерв расходов на урегулирование убытков (РУУ) включает в себя резерв прямых расходов на урегулирование убытков и резерв косвенных расходов на урегулирование убытков.

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков делится на резерв под обычные расходы, судебные расходы и дополнительные судебные требования по убыткам в соответствии с Законом «О защите прав потребителей» № 2300-1 в редакции от 28 июля 2012 года.

РУУ рассчитывается на основании фактически заявленных требований в рамках закона «О защите прав потребителей», статистических данных прошлых периодов, и прогнозных величин, зависящих от динамики развития расходов. Для целей оценки резерва расходов на урегулирование убытков по каждой линии бизнеса оценивается уровень расходов – сумма расходов на урегулирование убытков по отношению к объему страховых выплат по данной линии бизнеса за рассматриваемый период. Для итогового расчета резервов под расходы на урегулирование убытков использовались треугольники оплаченных расходов и следующие методы – цепная лестница, метод пропорции (метод умножения резерва убытка по линии бизнеса на уровень расходов), метод разделения, частоты и средних значений.



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

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков рассчитывается как 1% от резерва заявленных убытков и как 2% от резерва произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату.

**Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков.** Резерв суброгаций и годных остатков является наилучшей актуарной оценкой будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также поступлений имущества и (или) его годных остатков. Резерв уменьшает совокупную величину страховых обязательств.

Резерв суброгаций рассчитывается по линиям бизнеса 3, 7, 10. Суброгационный резерв рассчитывается как процент от суммы предельного убытка за вычетом фактически полученной суброгации. По линии бизнеса 7 для расчета коэффициента использовались треугольники полученной суброгации и годных остатков и метод Борнхьюттера-Фергюсона. По остальным линиям бизнеса коэффициент выбран как среднее за предыдущие периоды с учетом текущей тенденции.

Одновременно с оценкой будущих поступлений по суброгации и регрессам Компания проводит учет дебиторской задолженности по суброгации/регрессу. Для исключения двойного учета по каждой линии бизнеса Компания производит корректировку балансовой стоимости дебиторской задолженности.

**Проверка адекватности сформированных страховых обязательств (формирование РНР).** Проверка адекватности (достаточности) обязательств (ПАО) проводится на каждую отчетную дату отдельно для каждой линии бизнеса.

При осуществлении проверки используются текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, связанных с урегулированием убытков, включая расходы на урегулирование, администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим обязательства. Любой недостаток средств относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания ОАР, а в случае недостаточности ОАР формируется резерв неистекшего риска (РНР).

Ниже представлен анализ развития убытков – брутто-перестрахование:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года
<b>Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков</b>	<b>3 371 971</b>	<b>2 783 406</b>	<b>2 941 477</b>	<b>3 059 227</b>	<b>2 943 762</b>
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2014 год	2 387 737	-	-	-	-
2015 год	2 722 491	1 473 229	-	-	-
2016 год	2 877 574	1 812 089	1 046 190	-	-
2017 год	2 900 723	1 874 419	1 206 775	835 228	-
2018 год	2 981 750	1 955 459	1 590 580	1 289 401	1 034 518
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2014 год	3 289 852	-	-	-	-
2015 год	3 139 498	2 577 942	-	-	-
2016 год	3 120 152	2 323 948	2 421 235	-	-
2017 год	3 040 147	2 223 965	2 204 924	2 401 942	-
2018 год	3 034 975	2 152 466	1 930 750	1 934 486	2 246 676
<b>Избыток (недостаток) нарастающим итогом</b>	<b>336 996</b>	<b>630 940</b>	<b>1 010 727</b>	<b>1 124 741</b>	<b>697 086</b>
<b>Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах</b>	<b>10%</b>	<b>23%</b>	<b>34%</b>	<b>37%</b>	<b>24%</b>

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

Ниже представлен анализ развития убытков – нетто-перестрахование:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2015 года	31 декабря 2016 года	31 декабря 2017 года
<b>Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков</b>	<b>3 227 009</b>	<b>2 772 879</b>	<b>2 576 995</b>	<b>2 638 559</b>	<b>2 509 487</b>
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
2014 год	2 380 512	-	-	-	-
2015 год	2 730 295	1 499 342	-	-	-
2016 год	2 884 192	1 816 402	999 041	-	-
2017 год	2 907 280	1 878 626	1 157 035	824 284	-
2018 год	2 983 027	1 954 631	1 287 623	1 003 365	747 927
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2014 год	3 278 464	-	-	-	-
2015 год	3 145 100	2 599 012	-	-	-
2016 год	3 124 658	2 323 967	1 998 198	-	-
2017 год	3 044 591	2 223 866	1 779 749	1 996 961	-
2018 год	3 033 669	2 122 383	1 605 784	1 598 583	1 871 190
<b>Избыток (недостаток) нарастающим итогом</b>	<b>193 339</b>	<b>650 496</b>	<b>971 211</b>	<b>1 039 976</b>	<b>638 297</b>
<b>Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах</b>	<b>6%</b>	<b>23%</b>	<b>38%</b>	<b>39%</b>	<b>25%</b>

# 12. Инвестиции в дочерние предприятия

	На 31.12.2018		На 31.12.2017		Страна регистра- ции
	Балансовая стоимость	Доля собствен- ности, %	Балансовая стоимость	Доля собствен- ности, %	
АО Инвестиционная компания «Олма»	201 309	60	220 194	60	220 194
<b>Итого</b>	<b>201 309</b>		<b>220 194</b>		<b>220 194</b>

**13. Нематериальные активы**

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
<b>Стоимость (или оценка)</b>			
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>45 546</b>	<b>11 181</b>	<b>56 726</b>
Накопленная амортизация	(22 890)	(280)	(23 169)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>22 656</b>	<b>10 901</b>	<b>33 557</b>
Поступление	27 912	-	27 912
Выбытие	(9 468)	-	(9 468)
Амортизационные отчисления	(9 899)	(1 117)	(11 017)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>31 201</b>	<b>9 784</b>	<b>40 984</b>
<b>Стоимость (или оценка)</b>			
<b>на 31 декабря 2017 года</b>	<b>41 935</b>	<b>11 181</b>	<b>53 115</b>
Накопленная амортизация	(10 734)	(1 397)	(12 131)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>31 201</b>	<b>9 784</b>	<b>40 984</b>
Поступление	21 276	-	21 276
Выбытие	-	-	-
Амортизационные отчисления	(10 377)	(1 118)	(11 495)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>42 100</b>	<b>8 666</b>	<b>50 766</b>
<b>Стоимость (или оценка)</b>			
<b>на 31 декабря 2018 года</b>	<b>63 212</b>	<b>11 181</b>	<b>74 393</b>
Накопленная амортизация	(21 112)	(2 515)	(23 627)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>42 100</b>	<b>8 666</b>	<b>50 766</b>

#### 14. Основные средства

	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
<b>Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года</b>	<b>171 413</b>	<b>83 695</b>	<b>38 634</b>	<b>111 914</b>	<b>405 656</b>
Накопленная амортизация	(76 220)	(79 843)	(30 274)	(98 731)	(285 068)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>95 193</b>	<b>3 852</b>	<b>8 360</b>	<b>13 183</b>	<b>120 588</b>
Поступление	-	-	8 371	-	8 371
Выбытие	-	-	(2 137)	(157)	(2 294)
Амортизационные отчисления	(1 936)	(2 164)	(1 849)	(3 277)	(9 226)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	(3 723)	-	(3 723)
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	-	-	1 217	-	1 217
Переоценка	(5 490)	-	17 721	-	12 231
Прочее	5 915	-	(2 849)	-	3 067
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>93 682</b>	<b>1 688</b>	<b>25 111</b>	<b>9 749</b>	<b>130 230</b>
<b>Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года</b>	<b>176 572</b>	<b>82 371</b>	<b>53 557</b>	<b>109 520</b>	<b>422 009</b>
Накопленная амортизация	(82 889)	(80 684)	(28 445)	(99 771)	(291 789)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>93 682</b>	<b>1 688</b>	<b>25 111</b>	<b>9 749</b>	<b>130 230</b>
Поступление	10	288	9 678	897	10 872
Выбытие	-	-	(920)	(218)	(1 138)
Амортизационные отчисления	(1 702)	(1 403)	(3 068)	(3 152)	(9 325)
Переоценка	3 075	-	(2 550)	-	524
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>95 064</b>	<b>573</b>	<b>28 251</b>	<b>7 275</b>	<b>131 163</b>
<b>Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года</b>	<b>192 655</b>	<b>81 802</b>	<b>54 718</b>	<b>108 688</b>	<b>437 863</b>
Накопленная амортизация	(97 591)	(81 229)	(26 467)	(101 413)	(306 700)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>95 064</b>	<b>573</b>	<b>28 251</b>	<b>7 275</b>	<b>131 163</b>

Переоценка зданий по справедливой стоимости была проведена на каждую из отчетных дат независимой фирмой профессиональной оценки, обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Начиная с 1 января 2017 года Компания проводит переоценку транспортных средств независимой фирмой профессиональной оценки, обладающей признанной квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки. В качестве основы для оценки использовалась рыночная стоимость. При определении справедливой стоимости использовался сравнительный метод оценки.

Анализ справедливой стоимости зданий приведен в Примечании 35.

#### 14. Основные средства (продолжение)

В остаточную стоимость зданий и транспортных средств включена сумма 69 967 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий и транспортных средств. На конец отчетного периода совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 17 492 тысяч рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и транспортных средств по справедливой стоимости и отражено в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах. В случае если здания и транспортные средства были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий и транспортных средств на 31 декабря 2018 года составила бы 30 004 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 23 857 тысяч рублей).

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

	2018 год	2017 год
Балансовая стоимость зданий и транспортных средств	123 315	118 793
Резерв переоценки зданий и транспортных средств		
без учета отложенного налога по переоценке	69 967	69 825
Отложенный налог по переоценке	(17 492)	(17 456)
Здания и транспортные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	30 004	28 573

#### 15. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Ниже представлены отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни:

	2018 год	2017 год
<b>Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода</b>	<b>995 478</b>	<b>828 995</b>
Изменение отложенных аквизиционных расходов в том числе:	(11 431)	166 483
отложенные аквизиционные расходы, за период	2 450 557	2 282 899
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(2 433 958)	(2 116 416)
списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	(28 030)	-
<b>Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на конец отчетного периода</b>	<b>984 047</b>	<b>995 478</b>

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

	2018 год	2017 год
<b>Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода</b>	<b>7 853</b>	<b>14 272</b>
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	3 419	(6 419)
отложенные аквизиционные доходы за период	24 995	17 888
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(21 576)	(24 307)
<b>Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода</b>	<b>11 272</b>	<b>7 853</b>

## 16. Прочие активы

	2018 год	2017 год
Предоплаты по тендерам	5 115	6 064
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	6 023	4 809
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 638	5 149
Расчеты с персоналом	2 492	207
Расчеты по социальному страхованию	8 690	10 658
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	258	220
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30 718	53 932
Запасы	15 070	13 527
Прочее	9 174	6 941
Резерв под обесценение прочих активов	(1 022)	(1 152)
<b>Итого</b>	<b>78 156</b>	<b>100 355</b>

## 17. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования:

	Дебитор- ская задолжен- ность по расчетам по прямому возме- щению убытков	Дебиторская задолжен- ность страховате- лей по договорам страхования	Дебитор- ская задолжен- ность по суброга- циям и регрессам	Дебиторская задолжен- ность по расчетам с агентами и брокерами	Дебитор- ская задолжен- ность по договорам, передан- ным в пере- страхо- вание	Дебитор- ская задолжен- ность по договорам, принятым в пере- страхо- вание	Прочая дебитор- ская задолжен- ность	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>22</b>	<b>14 693</b>	<b>549 154</b>	<b>122 019</b>	<b>453</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>686 359</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	1 182	(4 314)	130 398	25 138	128	126	-	152 658
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(22)	(6 989)	(47 365)	(28 754)	(453)	-	(18)	(83 601)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>	<b>1 182</b>	<b>3 390</b>	<b>632 187</b>	<b>118 403</b>	<b>128</b>	<b>126</b>	<b>-</b>	<b>755 416</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(1 182)	584	89 975	(12 336)	39	1 170	426	78 676
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(1 237)	(41 027)	(23 471)	(73)	(126)	(169)	(66 103)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>2 737</b>	<b>681 135</b>	<b>82 596</b>	<b>94</b>	<b>1 170</b>	<b>257</b>	<b>767 989</b>

## 17. Резервы под обесценение (продолжение)

Раскрытие состава дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования приведено в Примечании 9.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности:

	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>3 643</b>	<b>3 643</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	343	343
Средства, списанные как безнадежные	(456)	(456)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 530</b>	<b>3 530</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	10 119	10 119
Средства, списанные как безнадежные	(785)	(785)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года</b>	<b>12 864</b>	<b>12 864</b>

Раскрытие состава займов и прочей дебиторской задолженности приведено в Примечании 10.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	Расчеты с асистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	Расчеты с постав- щиками и подрядчиками	Прочее	Итого
<b>Резерв под обесценение на 1 января 2017 года</b>	<b>375</b>	<b>33 099</b>	<b>231</b>	<b>33 705</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(31 481)	(149)	(31 630)
Средства, списанные как безнадежные	-	(922)	(1)	(923)
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года</b>	<b>375</b>	<b>696</b>	<b>81</b>	<b>1 152</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	266	(336)	(60)	(129)
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
<b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года</b>	<b>641</b>	<b>360</b>	<b>21</b>	<b>1 022</b>

Раскрытие состава прочих активов приведено в Примечании 16.

## 18. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Ниже представлена кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни:

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	14 282	10 466
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	62 026	62 555
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 581	1 863
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	157 375	88 015
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	193 592	238 790
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27 304	28 776
<b>Итого</b>	<b>456 160</b>	<b>430 465</b>

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

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по валютам, географическому признаку, срокам, оставшимся до погашения, представлен в Примечании 33.

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 35.

## 19. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств:

	Судебные иски	Прочее	Итого
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>2 948</b>	<b>-</b>	<b>2 948</b>
Создание резервов	13 890	17 337	31 227
Использование резервов	(6 472)	-	(6 472)
Восстановление неиспользованных резервов	(7 203)	-	(7 203)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>3 163</b>	<b>17 337</b>	<b>20 500</b>
Создание резервов	4 554	2 088	6 642
Использование резервов	(2 231)	(93)	(2 324)
Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>5 486</b>	<b>19 332</b>	<b>24 818</b>

Прочие резервы состоят из резерва, сформированного для компенсации потерь, возникающих при урегулировании «нулевых» требований по ПБУ в рамках ОСАГО, когда Компания несет судебные издержки, не возмещаемые страховщиком причинителя вреда.

## 20. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	71	70
Расчеты с покупателями и клиентами	9 721	18 096
Расчеты с прочими кредиторами	9 419	9 536
Расчеты с персоналом	258 226	215 223
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17 546	25 915
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	2 139	3 015
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	16 633	17 612
Расчеты по социальному страхованию	79 053	71 729
Прочие обязательства	263	358
<b>Итого</b>	<b>393 071</b>	<b>361 554</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года сформирован резерв на вознаграждение сотрудников в сумме 285 862 тыс. руб. и резерв отпусков в сумме 17 282 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года 239 271 тыс. руб. и 18 067 тыс. руб.). В состав резерва на вознаграждение по состоянию на 31 декабря 2018 года включен резерв под выплату вознаграждения ключевому управленческому персоналу Компании в сумме 98 293 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 91 476 тысяч рублей). Данное вознаграждение будет выплачено в первом полугодии 2019 года.

## 21. Управление капиталом

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



## 21. Управление капиталом (продолжение)

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года № 3743-У);
- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4298-У);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Компания оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и соответствия фактического размера маржи платежеспособности нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежемесячной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Компании прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал. Контроль над соблюдением требований законодательства Российской Федерации в части состава и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств, осуществляется на ежедневной основе.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании, имеющего лицензию на осуществление операций входящего перестрахования, составляют 480 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года уставный капитал Компании составлял 1 500 000 тысяч рублей и был полностью оплачен.

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

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Нормативный размер маржи платежеспособности	1 026 735	1 001 615
Фактический размер маржи платежеспособности	2 154 124	1 880 902
Отклонение фактического размера от нормативного	1 127 389	879 287
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	110	88

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года и в течение 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала, размещению собственных средств и страховых резервов.

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

Ниже представлены страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования:

	2018 год	2017 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	7 076 441	6 697 795
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	77 765	67 025
Возврат премий	(193 918)	(116 384)
<b>Итого</b>	<b>6 960 288</b>	<b>6 648 436</b>

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

Ниже представлены страховые премии, переданные в перестрахование:

	2018 год	2017 год
Премии, переданные в перестрахование	(289 102)	(209 689)
Возврат премий, переданных в перестрахование	4 338	7 491
<b>Итого</b>	<b>(284 764)</b>	<b>(202 198)</b>

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

Ниже представлены выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования:

	2018 год	2017 год
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(2 683 925)	(2 410 966)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(17 129)	(22 704)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	2 024	(1 118)
<b>Итого</b>	<b>(2 699 030)</b>	<b>(2 434 788)</b>

Ниже представлены расходы по урегулированию убытков:

	2018 год	2017 год
Прямые расходы, в том числе:	(56 392)	(69 709)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(20 988)	(22 530)
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(34 685)	(44 964)
прочие расходы	(719)	(2 215)
Косвенные расходы, в том числе:	(174 181)	(173 395)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(160 605)	(155 065)
прочие расходы	(13 577)	(18 330)
<b>Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование</b>	<b>(230 573)</b>	<b>(243 104)</b>
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	1 748	402
<b>Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование</b>	<b>(228 825)</b>	<b>(242 702)</b>

Ниже представлено изменение резервов убытков:

	2018 год	2017 год
Изменение резерва убытков	76 089	(24 792)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(22 314)	140 258
Изменение резерва не истекшего риска	(52 253)	(122)
<b>Итого</b>	<b>1 522</b>	<b>115 344</b>

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 11.

Ниже представлено изменение доли перестраховщиков в резервах убытков:

	2018 год	2017 год
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(164 326)	13 607
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	3 681	-
<b>Итого</b>	<b>(160 645)</b>	<b>13 607</b>

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 11.

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

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

	2018 год	2017 год
Доходы от регрессов и суброгаций	324 268	421 492
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	-	(6)
Доходы, связанные с получением годных остатков	60 898	47 575
<b>Итого</b>	<b>385 166</b>	<b>469 061</b>

Ниже представлено изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование:

	2018 год	2017 год
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(11 216)	(46 894)
Изменение оценки будущих поступлений от реализации годных остатков	31	(4 419)
<b>Итого</b>	<b>(11 185)</b>	<b>(51 313)</b>

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

Ниже представлены расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование:

	2018 год	2017 год
Вознаграждение страховым агентам	(1 698 410)	(1 634 135)
Вознаграждение страховым брокерам	(17 640)	(13 322)
Расходы по предстраховой экспертизе	(12)	(15)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(1 208)	(1 743)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(6 675)	(10 351)
Расходы на рекламу	(26 660)	(25 001)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(458 189)	(417 140)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(10 651)	(9 302)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(231 112)	(171 890)
<b>Итого</b>	<b>(2 450 557)</b>	<b>(2 282 899)</b>

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов:

	2018 год	2017 год
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(11 431)	166 483
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(3 419)	6 419
<b>Итого</b>	<b>(14 849)</b>	<b>172 902</b>

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в Примечании 15.

## 25. Отчисления от страховых премий

Ниже представлены отчисления от страховых премий:

	2018 год	2017 год
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(58 104)	(56 720)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	(858)	(809)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	(1 229)	(1 332)
<b>Итого</b>	<b>(60 191)</b>	<b>(58 861)</b>

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

Ниже представлены прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни:

	2018 год	2017 год
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	224 216	240 081
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	16	19 323
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, принятым в перестрахование	6 490	16 097
<b>Итого</b>	<b>230 722</b>	<b>275 501</b>

Ниже представлены прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни:

	2018 год	2017 год
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(78 954)	(178 085)
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	(39)	(22 028)
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(196 733)	(215 270)
Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	(63 734)	(55 649)
Прочие расходы	(689)	(376)
<b>Итого</b>	<b>(340 149)</b>	<b>(471 408)</b>

## 27. Процентные доходы

	2018 год	2017 год
По не обесцененным финансовым активам в том числе:	426 416	422 318
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11 094	11 327
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	267 741	268 901
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	145 962	140 760
по займам, выданным и прочим размещенным средствам	1 619	1 330
<b>Итого</b>	<b>426 416</b>	<b>422 318</b>

**28. Доходы за вычетом расходов 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**

Ниже представлена информация о доходах за вычетом расходов 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, 2018 год:

	Доходы за вычетом расходов от торговых операций	Доходы за вычетом расходов от переоценки	Итого
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(91)	(3 315)	(3 406)
<b>Итого</b>	<b>(91)</b>	<b>(3 315)</b>	<b>(3 406)</b>

Ниже представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2017 год:

	Доходы за вычетом расходов от торговых операций	Доходы за вычетом расходов от переоценки	Итого
Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	19 568	4 184	23 752
<b>Итого</b>	<b>19 568</b>	<b>4 184</b>	<b>23 752</b>

**29. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи**

Ниже представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2018 год:

	Доходы за вычетом расходов от торговых операций
Долговые ценные бумаги	12 567
<b>Итого</b>	<b>12 567</b>

Ниже представлены расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 год:

	Расходы за вычетом доходов от торговых операций
Долговые ценные бумаги	8 538
<b>Итого</b>	<b>8 538</b>

### 30. Общие и административные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на персонал	(992 145)	(938 990)
Амортизация основных средств	(9 202)	(9 180)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(11 495)	(11 017)
Расходы по операционной аренде	(102 029)	(96 158)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(23 376)	(33 761)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(55 993)	(55 755)
Расходы по страхованию	(21 422)	(17 908)
Расходы на рекламу и маркетинг	(7 559)	(9 952)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(110 417)	(106 780)
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	(2 387)	(6 710)
Представительские расходы	(3 201)	(2 880)
Транспортные расходы	(11 292)	(9 738)
Командировочные расходы	(4 705)	(5 100)
Штрафы, пени	(5 001)	(3 077)
Расходы на услуги банков	(5 504)	(5 541)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(2 258)	(2 392)
Прочие административные расходы	(142 884)	(152 254)
<b>Итого</b>	<b>(1 510 870)</b>	<b>(1 467 193)</b>

Расходы на содержание персонала за 2018 год включают, в том числе, расходы по выплате оклада и дополнительных вознаграждений работникам по итогам года в размере 792 241 тысяч рублей (за 2017 год: 746 854 тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения за 2018 и 2017 года отсутствуют, расходы по выплате выходных пособий в размере 5 556 тысяч рублей (за 2017 год: 11 688 тысячи рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 194 348 тысяч рублей (за 2017 год: 180 448 тысяч рублей).

### 31. Прочие доходы и расходы

Ниже представлены прочие доходы:

	2018 год	2017 год
Комиссионные и аналогичные доходы	5 513	6 735
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	2 321	7 406
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резерва под обесценение по прочим активам	-	9 716
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	4 860	6 136
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	284	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	270	310
Прочие доходы	3 713	2 753
<b>Итого</b>	<b>16 961</b>	<b>33 056</b>

Ниже представлены прочие расходы:

	2018 год	2017 год
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(10 006)	(710)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(13)	(12)
Прочие расходы	(28 705)	(12 529)
<b>Итого</b>	<b>(38 724)</b>	<b>(13 251)</b>

Прочие расходы за 2018 год включают в себя, в том числе, снижение справедливой стоимости инвестиций в дочерние предприятия в размере 18 885 тысяч рублей.

## 32. Налог на прибыль

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

	2018 год	2017 год
Текущие (расходы) доходы по налогу на прибыль	(89 868)	(10 542)
Изменение отложенного налогового (обязательства) актива	(63 133)	(68 072)
Итого, в том числе:	(153 001)	(78 614)
<i>расход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода</i>	<i>(9 449)</i>	<i>7 722</i>
<b>(Расходы) доходы по налогу на прибыль</b>	<b>(162 450)</b>	<b>(70 892)</b>

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

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

	2018 год	2017 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	732 496	778 438
Теоретические доходы (расходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 – 20 %, 2017 – 20 %)	(146 499)	(155 688)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(23 352)	(54 867)
расходы, не принимаемые к налогообложению	-	16 939
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(23 352)	(71 806)
доходы, ставка по которым составляет – 15 %	7 537	3 514
Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	7 537	3 514
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	(136)	-
Использование ранее не признанных убытков	-	136 149
<b>Расходы (доходы) по налогу на прибыль</b>	<b>(162 450)</b>	<b>(70 892)</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компанией сформирован отражен отложенный налоговый актив в сумме 534 607 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 652 556 тысяч рублей). Отложенный налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущие периоды составляет 428 087 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 652 556 тысяч рублей). Среднесрочный бизнес-план Компании позволяет в полной мере использовать налоговый актив по убыткам, перенесенным на будущие периоды.

## 32. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка:

	1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	на 31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и базу отложенного налогового убытка</b>							
Финансовые активы	14 327	4 788	(5 276)	13 839	8 234	9 485	31 558
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19 437	(1 219)	-	18 218	6 379	-	24 596
Резервы под обесценение	116 003	(18 742)	-	97 261	7 601	-	104 862
Резервы – оценочные обязательства	40 494	(17 037)	-	23 457	(23 457)	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	321 864	(320 531)	-	1 333	6 073	-	7 406
Прочее	934	7 158	-	8 092	(1 106)	-	6 987
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	332 745	319 810	-	652 555	(224 468)	-	428 087
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>845 804</b>	<b>(25 773)</b>	<b>(5 276)</b>	<b>814 755</b>	<b>(220 744)</b>	<b>9 485</b>	<b>603 496</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>							
Основные средства	15 797	609	2 446	18 852	(209)	36	18 679
Отложенные аквизиционные расходы	162 944	34 581	-	197 525	(159 204)	-	38 321
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	7 406	-	7 406
Резервы – оценочные обязательства	-	-	-	-	4 483	-	4 483
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>178 741</b>	<b>35 190</b>	<b>2 446</b>	<b>216 377</b>	<b>(147 524)</b>	<b>36</b>	<b>68 889</b>
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	667 063	(60 963)	(7 722)	598 378	(73 221)	9 449	534 607
<b>Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>667 063</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>598 378</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>534 607</b>



### 32. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2018 год			2017 год		
	Сумма до налого- обложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:</b>						
доходы	(47 425) (65 493)	9 485 13 099	(37 940) (52 394)	26 380 52 552	(5 276) (10 510)	21 104 42 042
корректировки по реклассификации доходов, включенных в состав прибыли или убытка	18 068	(3 614)	14 454	(26 172)	5 234	(20 938)
Переоценка зданий	178	(36)	142	12 231	(2 446)	9 785
Прочий совокупный доход	(47 248)	9 450	(37 798)	38 611	(7 722)	30 889

### 33. Управление рисками

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении кредитного риска, рыночного риска (включая валютный и процентный риск), риска ликвидности), страхового риска, операционного риска и иных значимых для Компании рисков. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

**Управление страховыми рисками** является ежедневной обязанностью Компании. Компания осуществляет контроль над концентрацией страховых рисков с использованием следующих инструментов:

- Использование установленных процедур андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов.
- Диверсификация между различными видами страхования и сегментами.
- Регламентирование внутренних бизнес-процессов Компании по оценке и принятию рисков на страхование.
- Передача рисков в перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков/катастроф.
- Контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов.
- Контроли в процессах урегулирования убытков.

Процесс урегулирования убытков выделен из филиалов и централизован в Административном центре. Сотрудники, занимающиеся урегулированием убытков, используют детальные инструкции, пошагово описывающие процесс урегулирования убытков, а также информационные системы, которые позволяют в режиме реального времени отслеживать прохождение дела по каждому страховому случаю. Процесс урегулирования в значительной степени автоматизирован, внедрен электронный документооборот, что позволяет ускорить процесс урегулирования убытков и ускорить получение информации о компонентах страхового риска (например, уточненные величины заявленных убытков).

Контроль динамики среднего убытка и частоты производится ежемесячно на уровне руководства Компании, так же, как и сверка достижения KPI по линиям бизнеса и иным разрезам, необходимым для оперативного управления страховым риском.

### 33. Управление рисками (продолжение)

Актuarное подразделение выполняет расчет технической стоимости полиса (цены, необходимой для достижения целевого уровня убыточности). Расчет учитывает динамику развития компонент убыточности (частоты, среднего убытка, расходов на урегулирование убытков, суброгации и т. п.) и производится с использованием специализированного программного обеспечения. При разработке тарифов также учитываются другие факторы, например, ожидаемая инфляция и изменения в законодательстве. Далее, на основе анализа рынка для каждой тарифной ячейки подразделением андеррайтинга определяется целевая цена, которая лежит в определенном интервале относительно технической цены. Целевая цена используется в тарифах. Портфель Компании анализируется на ежемесячной основе и в случае существенного отклонения показателей от актуарной модели применяется корректировка тарифов.

Диверсификация страхового портфеля достигается следующими способами:

- путем развития различных видов страхования – относящихся как к личному страхованию, так и к страхованию имущества и ответственности;
- путем страхования различных сегментов, обладающих отличительными рисковыми характеристиками в рамках развиваемых видов страхования;
- путем страхования значительного количества небольших и средних рисков наряду с крупными рисками. Указанная диверсификация, в частности, достигается за счет наличия в Компании развитой филиальной сети на территории Российской Федерации.

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

	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	2 898 842	(31 392)	2 867 450
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(233 482)	(233 482)
Прочие страны	-	(8 756)	(8 756)
<b>Итого</b>	<b>2 898 842</b>	<b>(273 631)</b>	<b>2 625 211</b>

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

	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	2 889 179	(62 665)	2 826 514
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(371 610)	(371 610)
<b>Итого</b>	<b>2 889 179</b>	<b>(434 275)</b>	<b>2 454 904</b>

**33. Управление рисками (продолжение)**

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

	Резерв убытков – нетто-пере- страхо- вание	Резерв незарабо- танной премии – нетто-пере- страхо- вание	Резерв расходов на урегулиро- вание убытков – нетто-пере- страхо- вание	Оценка будущих поступле- ний по суброга- циям и регрессам – нетто-пере- страхо- вание	Оценка будущих поступле- ний от реализации годных остатков – нетто- пере- страхо- вание	Резерв неистекшего риска – нетто-пере- страхо- вание	Итого резервы – нетто- пере- страхо- вание
1.Добровольное медицинское страхование	6 413	22 707	997	-	-	-	30 117
2.Страхование от несчастных случаев и болезней	143 566	258 704	3 780	-	-	-	406 050
3.Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	734 929	986 652	128 671	-	-	-	1 850 252
5.Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	23 118	8 791	6 254	-	-	-	38 163
6.Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме перечисленных в линиях 3-5	46 264	3 955	24 095	-	-	373	74 687
7.Страхование средств наземного транспорта	538 825	1 207 348	117 262	(39 846)	(10 130)	-	1 813 459
8.Страхование воздушного, водного транспорта и страхование грузов	80 452	(4 128)	8 172	-	-	418	84 914
10.Страхование (сострахова-ние) имущества, кроме указанного в линиях 7-9	462 967	732 630	40 950	-	-	58 040	1 294 587
11.Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	30 780	9 019	4 486	-	-	-	44 285
13.Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	323	219	-	-	-	-	542
14.Страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях 11-13	134 845	114 627	26 200	-	-	-	275 672
15.Страхование финансовых рисков	8 361	48 009	179	-	-	-	56 549
16.Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	39 704	19 824	4 764	-	-	-	64 292
17.Входящее непропорциональное перестрахование	-	574	-	-	-	-	574
<b>Итого</b>	<b>2 250 547</b>	<b>3 408 932</b>	<b>365 809</b>	<b>(39 846)</b>	<b>(10 130)</b>	<b>58 831</b>	<b>6 034 143</b>

**33. Управление рисками (продолжение)**

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

	Резерв убытков – нетто-пере- страхо- вание	Резерв незарабо- танной премии – нетто-пере- страхо- вание	Резерв расходов на урегулиро- вание убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступле- ний по суброга- циям и регрессам – нетто-пере- страхо- вание	Оценка будущих поступле- ний от реализации годных остатков – нетто- пере- страховани	Резерв неистекшего риска – нетто-пере- страхо- вание	Итого резервы – нетто- пере- страхо- вание
1.Добровольное медицинское страхование	(6 540)	25 651	151	-	-	-	19 262
2.Страхование от несчастных случаев и болезней	156 944	220 734	3 653	-	-	-	381 331
3.Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	685 883	984 113	118 778	-	-	-	1 788 774
5.Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	39 824	11 526	4 811	-	-	-	56 162
6.Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме перечисленных в линиях 3-5	45 914	4 266	32 598	-	-	6 579	89 357
7.Страхование средств наземного транспорта	580 001	1 211 949	108 827	(51 062)	(10 099)	-	1 839 616
8.Страхование воздушного, водного транспорта и страхование грузов	65 240	(3 583)	7 546	-	-	-	69 203
10.Страхование (сострахова-ние) имущества, кроме указанного в линиях 7-9	348 174	742 927	33 321	-	-	-	1 124 422
11.Обязательное страхование (сострахование) гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	23 120	11 772	2 698	-	-	-	37 589
13.Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	838	56	135	-	-	-	1 029
14.Страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях 11-13	158 809	100 643	27 936	-	-	-	287 388
15.Страхование финансовых рисков	12 026	44 958	620	-	-	-	57 604
16.Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	52 078	21 123	6 102	-	-	-	79 303
17.Входящее непропорциональное перестрахование	-	532	-	-	-	-	532
<b>Итого</b>	<b>2 162 311</b>	<b>3 376 667</b>	<b>347 176</b>	<b>(51 062)</b>	<b>(10 099)</b>	<b>6 579</b>	<b>5 831 572</b>

### 33. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года:

	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
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(32 609)	-	(32 609)	(26 087)
Среднее количество требований	+ 10%	32 609	-	32 609	26 087
Средний период урегулирования требований	– 10%	(141 472)	(10 923)	(130 549)	(104 440)
	+ 10%	141 472	10 923	130 549	104 440
	– 10%	(234 495)	(14 482)	(220 013)	(176 010)
	+ 10%	234 495	14 482	220 013	176 010

Ниже представлен анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года:

	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
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(30 786)	-	30 786	24 629
Среднее количество требований	+ 10%	30 786	-	(30 786)	(24 629)
Средний период урегулирования требований	– 10%	(146 675)	(2 515)	143 803	115 043
	+ 10%	146 675	2 515	(143 803)	(115 043)
	– 10%	(254 980)	(2 373)	250 837	200 669
	+ 10%	246 785	2 373	(250 837)	(200 669)

Компания придерживается консервативной и крайне взвешенной политики в вопросе определения объемов собственного удержания. При определении объема собственного удержания в расчет принимаются следующие факторы:

- размер собственных средств;
- рекомендации актуариев по величине собственного удержания;
- существующие законодательные нормативы, предъявляющие требования к максимальной ответственности, оставляемой на собственном удержании;

### 33. Управление рисками (продолжение)

- специфика конкретного вида страхования, учитывая величину портфеля рисков по данному виду, его структуру с точки зрения размера страховых сумм, объем получаемой премии, размер убытков (средний и максимально возможный кумулятивный);
- иные нормативы и требования по перестрахованию, установленные российским законодательством.

Принятие рисков на страхование осуществляется по регламентированной процедуре, обязательной к соблюдению всеми участниками процесса, и включающей следующие стадии:

- сбор полной информации о риске и определение возможности дальнейшей работы с ним;
- всесторонний анализ и оценка риска;
- определение условий страхования риска, включая, но не ограничиваясь ценой страхования, страховым покрытием, рекомендациями (требованиями) по улучшению риска;
- контроль правильности заключения договора.

Основными задачами действующей в Компании Перестраховочной Политики являются:

- обеспечение защиты капитала и финансовых результатов страховой деятельности от негативного воздействия значительных колебаний в убыточности и содействие в достижении устойчивого роста доходов;
- сохранение платежеспособности и финансовой стабильности;
- увеличение возможности Компании по приему рисков на страхование.

Перестраховочная защита обеспечивается следующими видами договоров:

- облигаторное непропорциональное перестрахование для личных видов страхования; страхования рисков мелкого и среднего бизнеса; а также страхование от несчастного случая;
- облигаторное пропорциональное перестрахование и факультативное пропорциональное перестрахование для крупных корпоративных рисков и обязательных видов страхования ОСОПО и ОСГОП.

Собственное удержание по видам страхования для непропорционального облигаторного перестрахования составляет:

- страхование имущество юридических – 25 000 000 рублей;
- страхование имущества физических лиц – 8 750 000 рублей;
- страхование технических рисков – 25 000 000 рублей;
- страхование гражданской ответственности – 15 000 000 рублей;
- страхование грузов – 8 750 000 рублей;
- страхование от несчастных случаев – 5 000 000 рублей;
- страхование специализированной техники – 8 750 000 рублей.

Собственное удержание для обязательных видов ОСОПО и ОСГОП составляет не более 2% от величины собственных средств, рассчитанных по утвержденной методике НССО.

Факультативное перестрахование заключается как на пропорциональной, так и на непропорциональной базе, при этом собственное удержание не превышает 25 000 000 рублей по риску. Если договор требует факультативного перестрахования, то Компания размещает риски на рынке среди компаний, утвержденных Комитетом по управлению портфелем и в соответствии с руководством по факультативному перестрахованию. Список компаний-перестраховщиков, которые разрешены для заключения факультативных договоров перестрахования, периодически пересматривается указанным комитетом.

### 33. Управление рисками (продолжение)

Для достижения контроля над управлением активами и пассивами Компания, среди прочих мер, балансирует расходы и доходы по перестрахованию, производя оплату депозитных перестраховочных премий по облигаторным договорам в рассрочку, а оплату премий по пропорциональным договорам перестрахования согласно поступлению страховой премии по прямым договорам страхования. В случае наступления крупных страховых выплат Компания имеет возможность получить авансовые или срочные возмещения от перестраховщиков (кассовые убытки).

**Кредитный риск.** Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания контролирует кредитный риск в отношении нескольких видов контрагентов: перестраховщики, банки и эмитенты долговых финансовых инструментов (облигаций, например), иные страховые и нестраховые дебиторы. Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости подверженных кредитному риску финансовых и страховых активов в бухгалтерском балансе. Управление кредитным риском осуществляется путем регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов погасить сумму задолженности. Для оценки кредитного риска контрагента Компания, в том числе, использует рейтинги, присвоенные независимыми рейтинговыми агентствами.

Для целей анализа качества финансовых активов они анализируются на предмет наличия у них или у их эмитента кредитного рейтинга по национальной шкале. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска, финансовые активы, подверженные кредитному риску, делятся на 3 категории (при отнесении к каждой из категорий используется минимальный рейтинг следующих агентств: «Эксперт-РА», «АКРА»).

В случае различий в оценке, Компания оценивает причины несоответствий и применяет минимальный из присвоенных рейтингов. Компания регулярно тестирует и анализирует сценарии и разрабатывает порядок действий, которые могут быть применены в случае ухудшения рисков среды, связанной с увеличением кредитного риска.

В целях уменьшения концентрации кредитного риска, связанного с денежными средствами и эквивалентами денежных средств и депозитами в банках, Компания устанавливает лимиты сумм, подлежащих размещению у одного контрагента.

Финансовые активы, по которым у Компании возникает кредитный риск, представлены, в основном, финансовой дебиторской задолженностью за минусом резерва на обесценение. Также у Компании возникает кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования. Хотя погашение дебиторской задолженности подвержено влиянию экономических факторов, руководство Компании считает, что существенный риск потерь, превышающих созданный резерв по сомнительным долгам, отсутствует.

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Компания принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним. Руководство Компании выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- общая сумма дебиторской задолженности анализируется на регулярной основе на предмет выявления просроченных платежей.
- Информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования.
- Анализ клиентов выполняется на регулярной основе. Результат анализа раскрывается в корпоративных отчетах, предоставляемых руководству Компании.
- Резервы по безнадежным долгам формируются и анализируются на регулярной основе.

### 33. Управление рисками (продолжение)

Компания подвержена кредитному риску, связанному с кредитным риском контрагентов, долговые ценные бумаги которых присутствуют в инвестиционном портфеле. Ввиду того, что портфель долговых ценных бумаг Компании представлен облигациями федерального займа и облигациями крупнейших корпораций Российской Федерации, Компания не рассматривает кредитный риск по данным ценным бумагам как существенный.

Информация о кредитном качестве непросроченных и не обесцененных финансовых активов в соответствии с рейтингами по национальной шкале на 31 декабря 2018 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	157 236	-	133
денежные средства на расчетных счетах	157 236	-	-
денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	133
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 437 729	-	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 300 150	-	-
Прочие размещенные средства	137 579	-	-
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	161 644	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 464	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	65 628	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	29 474	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	52 078	-	-
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	3 728 601	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	978 743	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 025 605	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	590 449	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 133 804	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	131 444	11 389	454 198
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	89 499
займы выданные	-	-	20 246
прочее	-	-	69 253
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	412 733	2 027	703



### 33. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и не обесцененных финансовых активов в соответствии с рейтингом по национальной шкале на 31 декабря 2017 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	147 332	16	-
денежные средства на расчетных счетах	140 662	16	-
денежные средства, переданные в доверительное управление	6 670	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 265 672	20 017	-
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 133 760	20 017	-
Прочие размещенные средства	131 912	-	-
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	105 600	-	16 293
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации			
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8 340	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	48 805	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 629	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	34 826	-	16 293
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	3 253 738	-	33 747
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	906 928	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 342 145	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	189 147	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	815 518	-	33 747
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	32 733	1 950	640 770
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	40 839
займы выданные	-	-	19 272
прочее	-	-	21 567
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	506 236	8 670	6 523

### 33. Управление рисками (продолжение)

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

	С задерж- кой платежа менее 30 дней	С задерж- кой платежа от 30 до 90 дней	С задерж- кой платежа от 90 до 180 дней	С задерж- кой платежа от 180 до 360 дней	С задерж- кой платежа свыше 360 дней	Итого
<b>Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:</b>	<b>2 434</b>	<b>30 102</b>	<b>4 154</b>	<b>5 249</b>	<b>79 632</b>	<b>121 570</b>
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	2 434	30 103	4 154	5 248	79 633	121 572
дебиторская задолженность по страховым договорам	2 160	4 464	1 168	701	2 061	10 554
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	274	47	-	2 104	514	2 939
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	4	2	103	65	174
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	25 588	2 984	2 340	76 993	107 905
<b>Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:</b>	<b>176 802</b>	<b>22 215</b>	<b>14 251</b>	<b>22 053</b>	<b>492 187</b>	<b>757 508</b>
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	176 802	22 215	14 251	22 053	492 187	757 508
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	1 093	693	2 061	3 847
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	-	-	1 170	1 170
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	94	94
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	173 881	18 744	10 964	19 109	411 902	634 600
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	2 921	3 471	2 194	2 251	76 960	87 797
прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>179 236</b>	<b>52 318</b>	<b>18 405</b>	<b>27 301</b>	<b>571 820</b>	<b>879 080</b>

### 33. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2017 года:

	С задерж- кой платежа менее 30 дней	С задерж- кой платежа от 30 до 90 дней	С задерж- кой платежа от 90 до 180 дней	С задерж- кой платежа от 180 до 360 дней	С задерж- кой платежа свыше 360 дней	Итого
<b>Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:</b>	<b>3 976</b>	<b>60 268</b>	<b>7 175</b>	<b>5 827</b>	<b>8 983</b>	<b>86 229</b>
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	3 976	60 268	7 175	5 827	8 983	86 029
<i>дебиторская задолженность по     страховым договорам</i>	2 145	2 466	693	203	11	5 518
<i>дебиторская задолженность по     договорам, принятым в     перестрахование</i>	1 130	27	47	1 172	26	2 402
<i>дебиторская задолженность по     суброгациям и регрессам</i>	701	1 213	1 565	2 221	8 081	13 781
<i>дебиторская задолженность по     расчетам с агентами и     брокерами</i>	-	56 562	4 870	2 231	865	64 528
<b>Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:</b>	<b>365 266</b>	<b>17 397</b>	<b>27 574</b>	<b>52 061</b>	<b>293 118</b>	<b>755 416</b>
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	365 266	17 397	27 574	52 061	293 118	755 416
<i>дебиторская задолженность по     расчетам по прямому     возмещению убытков</i>	-	-	-	-	1 182	1 182
<i>дебиторская задолженность по     страховым договорам</i>	-	-	93	292	3 008	3 393
<i>дебиторская задолженность по     договорам, принятым в     перестрахование</i>	-	-	-	-	126	126
<i>дебиторская задолженность по     договорам, переданным в     перестрахование</i>	-	-	-	-	128	128
<i>дебиторская задолженность по     суброгациям и регрессам</i>	365 266	17 397	21 442	43 500	184 582	632 187
<i>прочая дебиторская     задолженность</i>	-	-	6 039	8 269	104 092	118 400
<b>Итого</b>	<b>369 242</b>	<b>77 665</b>	<b>34 749</b>	<b>57 888</b>	<b>302 101</b>	<b>841 645</b>

Компания оценивает страховую дебиторскую задолженность по кредитному качеству на основе регулярного анализа движения соответствующих остатков. Отсутствие движений в течение достаточно длительного периода может означать обесценение остатка. С другой стороны, Компания согласовывает эту информацию с графиком платежей, установленным в договоре страхования. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по такой задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Кредитный риск Компании в отношении страховой дебиторской задолженности также частично компенсируется тем, что в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, в случае неуплаты страховой премии страхователем в установленный срок, страховщик имеет право расторгнуть страховой договор, то есть прекратить нести страховые риски по таким договорам.

### 33. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 года:

	С задерж- кой платежа менее 30 дней	С задерж- кой платежа от 30 до 90 дней	С задерж- кой платежа от 90 до 180 дней	С задерж- кой платежа от 180 до 360 дней	С задерж- кой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	113	2 709	-	-	-	2 822
расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-	-
прочее	113	2 709	-	-	-	2 822
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность:	2	225	929	808	10 900	12 864
прочее	2	225	929	808	10 900	12 864
<b>Итого</b>	<b>115</b>	<b>2 934</b>	<b>929</b>	<b>808</b>	<b>10 900</b>	<b>15 686</b>

Ниже представлена информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года:

	С задерж- кой платежа менее 30 дней	С задерж- кой платежа от 30 до 90 дней	С задерж- кой платежа от 90 до 180 дней	С задерж- кой платежа от 180 до 360 дней	С задерж- кой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	358	225	170	32	8	793
расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	170	17	7	194
прочее	358	225	-	15	1	599
Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность:	-	-	-	109	3 421	3 530
прочее	-	-	-	109	3 421	3 530
<b>Итого</b>	<b>358</b>	<b>225</b>	<b>170</b>	<b>141</b>	<b>3 429</b>	<b>4 323</b>

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 19.

### 33. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ финансовых и страховых активов и обязательств страховщика, раскрывающий концентрацию финансовых активов и обязательств Компании по регионам на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны Организации экономи- ческого сотрудни- чества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	157 369	-	-	157 369
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 437 729	-	-	2 437 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	161 644	-	-	161 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 728 601	-	-	3 728 601
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	561 993	33 746	1 292	597 031
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	89 499	-	-	89 499
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	31 392	233 482	8 756	273 630
<b>Итого активов</b>	<b>7 168 227</b>	<b>267 228</b>	<b>10 048</b>	<b>7 445 503</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	258 829	140 014	579	399 422
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 898 842	-	-	2 898 842
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 157 671</b>	<b>140 014</b>	<b>579</b>	<b>3 298 264</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 010 556</b>	<b>127 214</b>	<b>9 469</b>	<b>4 147 239</b>

### 33. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен географический анализ финансовых и страховых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	147 348	-	-	147 348
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 285 689	-	-	2 285 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	121 893	-	-	121 893
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 287 485	-	-	3 287 485
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	653 862	21 145	446	675 453
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	40 839	-	-	40 839
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	62 665	371 610	-	434 275
<b>Итого активов</b>	<b>6 599 781</b>	<b>392 755</b>	<b>446</b>	<b>6 992 982</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	304 557	66 487	316	371 360
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 889 179	-	-	2 889 179
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 193 736</b>	<b>66 487</b>	<b>316</b>	<b>3 260 539</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 406 045</b>	<b>326 268</b>	<b>130</b>	<b>3 732 443</b>

### 33. Управление рисками (продолжение)

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риск ликвидности управляет руководство Компании. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использовать имеющиеся денежные средства для урегулирования страховых претензий и совершения иных плановым и срочных платежей.

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	142 431	255 507	1 484	399 422
<b>Итого обязательств</b>	<b>142 431</b>	<b>255 507</b>	<b>1 484</b>	<b>399 422</b>

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	209 326	160 981	1 053	371 360
<b>Итого обязательств</b>	<b>209 326</b>	<b>160 981</b>	<b>1 053</b>	<b>371 360</b>

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	157 369	-	-	157 369
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	693 897	1 606 941	136 891	2 437 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка:	-	21 792	139 852	161 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 859	1 096 268	2 626 474	3 728 601
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	343 434	146 575	107 022	597 031
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	89 499	-	-	89 499
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13 190	66 907	193 533	273 630
<b>Итого активов</b>	<b>1 303 248</b>	<b>2 938 483</b>	<b>3 203 772</b>	<b>7 445 503</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	142 431	255 507	1 484	399 422
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	735 554	868 987	1 294 301	2 898 842
<b>Итого обязательств</b>	<b>877 985</b>	<b>1 124 494</b>	<b>1 295 785</b>	<b>3 298 264</b>
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>425 263</b>	<b>1 813 989</b>	<b>1 907 987</b>	<b>4 147 239</b>

### 33. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2017 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	147 348	-	-	147 348
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	507 050	1 646 727	131 912	2 285 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка:	-	-	121 893	121 893
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	267 701	293 095	2 726 689	3 287 485
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	265 479	265 237	144 737	675 453
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 328	13 258	19 253	40 839
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	166 493	46 339	221 443	434 275
<b>Итого активов</b>	<b>1 362 399</b>	<b>2 264 656</b>	<b>3 365 927</b>	<b>6 992 982</b>
<b>Обязательства</b>				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	209 326	160 981	1 053	371 360
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 012 708	587 677	1 288 794	2 889 179
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 222 034</b>	<b>748 658</b>	<b>1 289 847</b>	<b>3 260 539</b>
<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>140 365</b>	<b>1 515 998</b>	<b>2 076 080</b>	<b>3 732 443</b>

Приведенные выше таблицы показывают распределение финансовых и страховых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. К финансовым обязательствам, отраженным в таблицах выше, дисконтирование не применяется ввиду краткосрочного характера обязательств и отсутствия потенциального эффекта от применения дисконтирования.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Компании считает, что структура погашения активов и обязательств не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.



### 33. Управление рисками (продолжение)

**Валютный риск.** Компания принимает на себя валютный риск, а именно риск изменений справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов в связи с изменениями курсов обмена валют. Соответственно, и текущий объем активов, принимаемых в покрытие страховых резервов с учетом сформированных в иностранной валюте и пересчитанных по курсу на отчетную дату, может быть занижен. В целях уменьшения валютного риска Компания устанавливает лимиты размещения в разрезе иностранной валюты. Компания осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях.

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	94 044	38 543	434	24 348	157 369
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 945 639	492 090	-	-	2 437 729
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	161 644	-	-	-	161 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 728 601	-	-	-	3 728 601
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	571 219	-	25 812	-	597 031
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	89 499	-	-	-	89 499
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	273 630	-	-	-	273 630
<b>Итого активов</b>	<b>6 864 276</b>	<b>530 633</b>	<b>26 246</b>	<b>24 348</b>	<b>7 445 503</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	318 818	79 827	777	-	399 422
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 898 842	-	-	-	2 898 842
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 217 660</b>	<b>79 827</b>	<b>777</b>	<b>-</b>	<b>3 298 264</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 646 616</b>	<b>450 806</b>	<b>25 469</b>	<b>24 348</b>	<b>4 147 239</b>

### 33. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлен обзор финансовых и страховых активов и обязательств Компании в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	109 501	17 989	7 436	12 422	147 348
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 840 411	445 278	-	-	2 285 689
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	121 893	-	-	-	121 893
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 287 485	-	-	-	3 287 485
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	653 641	17 067	4 738	7	675 453
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	40 839	-	-	-	40 839
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	404 531	12 521	-	17 223	434 275
<b>Итого активов</b>	<b>6 458 301</b>	<b>492 855</b>	<b>12 174</b>	<b>29 652</b>	<b>6 992 982</b>
<b>Обязательства</b>					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	371 310	15	35	-	371 360
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 889 179	-	-	-	2 889 179
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 260 489</b>	<b>15</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>3 260 539</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>3 197 812</b>	<b>492 840</b>	<b>12 139</b>	<b>29 653</b>	<b>3 732 443</b>

**Рыночный риск.** Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на регулярной основе. Однако использование этого подхода не позволяет полностью предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты. Компания управляет различными видами рыночного риска, исходя из понимая различия их источников.

Все финансовые инструменты Общества имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится.

**Процентный риск.** Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

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

### 33. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к рыночным индексам:

Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Рыночная цена	-5%	191 698	153 358	163 051	130 441
	+5%	(191 698)	(153 358)	(163 051)	(130 441)
Процентные ставки	-5%	121 886	97 509	107 697	86 158
	+5%	(121 886)	(97 509)	(107 697)	(86 158)
Справедливая стоимость	-5%	6 166	4 933	11 879	9 503
	+5%	(6 166)	(4 933)	(11 879)	(9 503)
Доходность к погашению	-2%	22 522	18 018	34 371	27 497
	+2%	(22 522)	(18 018)	(34 371)	(27 497)

### 34. Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Руководство Компании считает, что применяемые методики формирования резервов убытков учитывают возможные отрицательные последствия по данным искам и регулярно проводит анализ достаточности резервов убытков. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании. По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания участвовала в судебных разбирательствах в связи с различными вопросами, такими как взыскание страховой дебиторской задолженности в связи с неуплатой премии страхователем, требование права регресса и прочим вопросам, связанным с деятельностью Компании. Компания также участвует в судебных разбирательствах в качестве ответчика по претензиям, в основном, в связи с отказами от оплаты страховых убытков (Примечание 11). Резерв на покрытие убытков по разбирательствам, не связанным со страхованием, был создан в сумме 5 486 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 2 948 тысяч рублей), поскольку, по мнению руководства Компании, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

**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.

#### 34. Условные обязательства (продолжение)

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует 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 Компании в целом.

Руководство Компании полагает, что применяемые в 2018 году и предшествующих годах цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения всех требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

**Обязательства капитального характера.** На 31 декабря 2018 года Компания не имела обязательств капитального характера (на 31 декабря 2017 года: не имела).

**Обязательства по операционной аренде.** По состоянию на 31 декабря 2018 года все договоры аренды были расторгимыми (на 31 декабря 2017 года: аналогично).

#### 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Компания классифицирует измерение справедливой стоимости финансовых инструментов, используя иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость вводных данных, используемых для рыночной оценки. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Уровень 1 – включает оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – включает оценки, полученные с помощью методов, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены);
- Уровень 3 – включает оценки, которые являются не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых, для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

### 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>3 890 245</b>	<b>-</b>	<b>324 624</b>	<b>4 214 869</b>
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	161 644	-	-	161 644
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 464	-	-	14 464
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	65 628	-	-	65 628
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	29 474	-	-	29 474
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	52 078	-	-	52 078
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 728 601	-	-	3 728 601
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	978 743	-	-	978 743
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 025 605	-	-	1 025 605
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	590 449	-	-	590 449
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 133 804	-	-	1 133 804
нефинансовые активы, в том числе:	-	-	324 624	324 624
основные средства (здания)	-	-	95 064	95 064
основные средства (транспорт)	-	-	28 251	28 251
инвестиции в дочерние предприятия	-	-	201 309	201 309

### 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

#### а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>3 409 378</b>	<b>-</b>	<b>338 987</b>	<b>3 748 365</b>
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	121 893	-	-	121 893
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8 340	-	-	8 340
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	48 805	-	-	48 805
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	13 629	-	-	13 629
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	51 119	-	-	51 119
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	3 287 485	-	-	3 287 485
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	906 927	-	-	906 927
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 342 145	-	-	1 342 145
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	189 148	-	-	189 148
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	849 265	-	-	849 265
нефинансовые активы, в том числе:	-	-	338 987	338 987
основные средства (здания)	-	-	93 682	93 682
основные средства (транспорт)	-	-	25 111	25 111
инвестиции в дочерние предприятия	-	-	220 194	220 194

### 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используй- мые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзве- шенное значение)	Обосно- ванные изменения	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стои- мости
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>123 315</b>					
Основные средства (здания)	95 064	Расчет рыночной стоимости в рамках сравнитель- ного подхода	Сопостави- мые рыночные данные за 1 кв метр объектов аналогов	от 7.5 до 157.7 (115.4)	±10%	9 506
Основные средства (транспорт)	28 251	Расчет рыночной стоимости в рамках сравнитель- ного подхода	Сопостави- мые рыночные данные за транспорт- ные средства аналоги	от 215,0 до 4 235,0	±10%	2 825

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справед- ливая стоимость	Метод оценки	Используй- мые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне- взвешен- ное значение)	Обосно- ванные изменения	Чувстви- тельность оценки справед- ливой стои- мости
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>118 793</b>					
Основные средства (здания)	93 682	Расчет рыночной стоимости в рамках сравнитель- ного подхода	Сопостави- мые рыночные данные за 1 кв метр объектов аналогов	от 7.5 до 157.7 (115.4)	±10%	±9 519
Основные средства (транспорт)	25 111	Расчет рыночной стоимости в рамках сравнитель- ного подхода	Сопостави- мые рыночные данные за транспорт- ные средства аналоги	от 215,0 до 4 235,0	±10%	±2 511

### **35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В состав уровня 3 включены основные средства. Ввиду отсутствия активного рынка для зданий Компании, оценка справедливой стоимости этих активов включает использование допущений, которые могут не подтверждаться напрямую рыночными ценами и ставками. Определение руководством справедливой стоимости основных средств Компании было проведено с использованием метода сравнительных продаж, что включает обзор доступных рыночных данных по ценам предложения сравнимых объектов недвижимости и расчет корректировок к этим ценам для отражения разниц между предлагаемыми объектами недвижимости и теми объектами, которыми владеет Компания. Основные допущения в моделях оценки справедливой стоимости включают корректировки к цене аналогичных объектов на месторасположение, площадь конкретных объектов недвижимости Компании.

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

Справедливая стоимость финансовых активов на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности. В связи с выше изложенным Общество не производит отдельного расчета для краткосрочных активов и обязательств.

Ниже представлен 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:



### 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справед-ливая стоимость	Балан-совая стоимость
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)		
<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>157 369</b>	<b>2 437 729</b>	<b>960 160</b>	<b>3 555 258</b>	<b>3 555 258</b>
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	157 369	-	-	157 369	157 369
денежные средства на расчетных счетах	157 236	-	-	157 236	157 236
денежные средства, переданные в доверительное управление	133	-	-	133	133
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	2 437 729	-	2 437 729	2 437 729
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 300 150	-	2 300 150	2 300 150
прочие размещенные средства	-	137 579	-	137 579	137 579
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	89 499	89 499	89 499
займы выданные	-	-	20 246	20 246	20 246
прочее	-	-	69 253	69 253	69 253
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	597 031	597 031	597 031
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	105 019	105 019	105 019
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	193 201	193 201	193 201
дебиторская задолженность страховщиков-участников операций сострахования	-	-	-	-	-
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	15 871	15 871	15 871
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	27 733	27 733	27 733
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	152 945	152 945	152 945
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	92 354	92 354	92 354
прочая дебиторская задолженность	-	-	9 909	9 909	9 909
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иному, чем страхование жизни	-	-	273 630	273 630	273 630
<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 298 264</b>	<b>3 298 264</b>	<b>3 298 264</b>
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	399 422	399 422	399 422
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	14 282	14 282	14 282
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	5 288	5 288	5 288
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	1 581	1 581	1 581
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	157 375	157 375	157 375
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	193 592	193 592	193 592
прочая задолженность по операциям страхования	-	-	27 304	27 304	27 304
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	2 898 842	2 898 842	2 898 842

### 35. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен 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:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость
	(Уровень 1)	(Уровень 2)	(Уровень 3)		
<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>147 348</b>	<b>2 285 689</b>	<b>1 150 567</b>	<b>3 583 604</b>	<b>3 583 604</b>
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:					
денежные средства на расчетных счетах	147 348			147 348	147 348
денежные средства, переданные в доверительное управление	140 678	-	-	140 618	140 618
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	6 670	-	-	6 670	6 670
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 285 689	-	2 285 689	2 285 689
прочие размещенные средства	-	2 153 777	-	2 153 777	2 153 777
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	131 912	-	131 912	131 912
займы выданные	-	-	40 839	40 839	40 839
прочее	-	-	19 272	19 272	19 272
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	21 567	21 567	21 567
дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-	675 453	675 453	675 453
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	125 882	125 882	125 882
дебиторская задолженность страховщиков-участников операций сострахования	-	-	182 011	182 011	182 011
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	884	884	884
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	14 571	14 571	14 571
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	22 282	22 282	22 282
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	198 136	198 136	198 136
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	131 687	131 687	131 687
<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 260 540</b>	<b>3 260 540</b>	<b>3 260 540</b>
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-			
кредиторская задолженность по операциям прямого возмещения убытков	-	-	371 360	371 360	371 360
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	10 466	10 466	10 466
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	3 449	3 449	3 449
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	1 863	1 863	1 863
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	88 015	88 015	88 015
прочая задолженность по операциям страхования	-	-	238 790	238 790	238 790
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	28 777	28 777	28 777
	-	-	2 889 179	2 889 179	2 889 179

### 36. Связанные стороны

Для целей составления данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем 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.

Компания выделяет следующие виды связанных сторон: материнское предприятие, ключевой управленческий персонал, дочернее предприятие, прочие связанные стороны.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года:

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	18 850	18 850
Прочие активы	-	-	11 450	11 450
Прочие обязательства	-	99 273	478	99 751

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года:

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	6 670	6 670
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	17 971	17 971
Прочие активы	-	-	4 724	4 724
Прочие обязательства	-	92 401	532	92 933

Ниже указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:			
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	27	489	516
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	27	617	644
Процентные доходы	-	(128)	(128)
	-	1 350	1 350
Общие и административные расходы	(272 074)	(29 192)	(301 266)
Процентные расходы			
Прочие расходы	-	(3 204)	(22 089)

### 36. Связанные стороны (продолжение)

Ниже указаны доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	180	(654)	(474)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	180	591	771
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	(1 245)	(1 245)
Процентные доходы	-	1 276	1 276
Общие и административные расходы	(243 151)	(27 153)	(270 304)
Процентные расходы	-	-	-
Прочие расходы	-	-	(18 053)

Согласно решениям единственного участника Компании, в 2018 году часть прибыли в сумме 300 000 тысяч рублей, полученной в течении прошлых лет, была распределена в виде дивидендов (в 2017 году: 220 000 тысяч рублей).

В 2018 году краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, выплаты ежегодного оплачиваемого отпуска) ключевого управленческого персонала (Генерального директора и его заместителей) составили 189 312 тысячи рублей, в том числе взносы в Пенсионный Фонд 26 132 тысяч рублей (2017 год: 156 080 тысяч рублей, в том числе взносы в Пенсионный Фонд 21 587 тысяч рублей). В 2018 году долгосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу не выплачивалось (2017 год: так же).

Совокупный размер вознаграждений членам Совета директоров за 2017 год составил 82 762 тысяч рублей (2017 год: 87 071 тысяч рублей).

Все операции со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях

### 37. События после отчетной даты

На основании решений единственного участника Компании от 16 января 2019 года и от 6 февраля 2019 года осуществлено распределение части прибыли, полученной в 2018 году, в размере 96 000 тысяч рублей, путем выплаты дивидендов.