



**Общество с ограниченной ответственностью
«СМП-Страхование»**

**Финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности за год, закончившийся 31
декабря 2019 года**

Содержание

Заключение независимого аудитора.....	3
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность.....	12
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы составления финансовой отчетности.....	13
4. Краткое изложение принципов учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Депозиты, размещенные в банках.....	36
7. Займы выданные	36
8. Дебиторская задолженность и предоплаты	36
9. Основные средства и нематериальные активы.....	37
10. Инвестиционная недвижимость.....	38
11. Прочие активы.....	38
12. Займы и прочие привлеченные средства.....	39
13. Резерв незаработанной премии.....	39
14. Резервы убытков.....	39
15. Оценка страховых обязательств	40
16. Кредиторская задолженность	41
17. Уставный капитал.....	41
18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством.....	42
19. Анализ премий и выплат.....	42
20. Чистые аквизиционные расходы.....	43
21. Общие и административные расходы	43
22. Процентные доходы и расходы	44
23. Прочие доходы и расходы.....	44
24. Налог на прибыль.....	44
25. Управление рисками.....	45
26. Условные обязательства	53
27. Операции со связанными сторонами	54
28. События после отчетной даты.....	56

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«СМП-Страхование»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование» (далее – Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего нашего заключения. Мы независимы по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает Годовой отчет Общества за 2019 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица, оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров аудируемого лица, доводя до его 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 о результатах проверки 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» (далее – Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

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

- 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.

Указанная проверка ограничивалась 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 том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2019 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества во всех существенных отношениях соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. По состоянию на 31 декабря 2019 года Общество не имеет неурегулированных предписаний;

в) по состоянию на 31 декабря 2019 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено во всех существенных отношениях;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

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

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;

б) по состоянию на 31 декабря 2019 года Обществом создана Служба внутреннего аудита, назначен руководитель службы внутреннего аудита, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность руководителя Службы внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) руководитель и работник Службы внутреннего аудита, ранее не занимали должности в других структурных подразделениях Общества;

е) отчеты Службы внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные Службой внутреннего аудита 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 года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Совет директоров Общества рассматривали отчеты Службы внутреннего аудита 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.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Володина Т.В.

«24» апреля 2020 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью «СМП-
Страхование»
ОГРН: 1037728057840
115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.71, стр.3

Независимый аудитор:


ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 12006010866

	Примечание	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и эквиваленты	5	339 524	256 291
Депозиты, размещенные в банках	6	905 205	922 564
Займы предоставленные	7	917	-
Дебиторская задолженность	8	278 289	293 346
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	13	23 005	25 232
Доля перестраховщиков в резервах убытков	14	4 286	31 719
Отложенные аквизиционные расходы	20	143 169	158 772
Основные средства	9	1 183 407	1 211 460
Инвестиционная недвижимость	10	467 893	495 449
Нематериальные активы	9	4 831	3 251
Отложенные налоговые активы	24	7 683	6 596
Прочие активы	11	17 513	3 002
Текущие налоговые активы		22 817	16 796
Итого активов		3 398 539	3 424 478
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	13	571 729	608 255
Резервы убытков	14	144 881	155 581
Займы и прочие привлеченные средства	12	13 055	-
Кредиторская задолженность	16	221 332	236 657
Отложенные налоговые обязательства	24	18 051	-
Текущие налоговые обязательства		12 082	12 912
Итого обязательств		981 130	1 013 405
Капитал			
Уставный капитал	17	2 135 065	2 135 065
Добавочный капитал		300 000	300 000
Резервный капитал		5 845	1 738
Резерв переоценки основных средств		4 007	29 201
Нераспределенная прибыль (накопленный убыток)	18	(27 508)	(54 931)
Итого капитала		2 417 409	2 411 073
Итого обязательств и капитала		3 398 539	3 424 478

Генеральный директор

23 апреля 2020 г.




/Т.В. Савинкова
Главный бухгалтер

	Примечания	2019	2018
Страховая деятельность			
Страховые премии, общая сумма	19	1 117 241	1 071 732
Премии по рискам, переданным в перестрахование	19	(98 033)	(67 842)
		1 019 208	1 003 890
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	19	36 526	(175 037)
Изменение доли перестраховщиков в изменении резерва незаработанной премии	19	(2 227)	4 871
		34 299	(170 166)
Чистая сумма заработанных премий		1 053 507	833 724
Претензии выплаченные, общая сумма	19	(518 141)	(468 108)
Претензии по рискам, переданным в перестрахование	19	47 495	5 442
		(470 646)	(462 666)
Изменение резерва убытков, общая сумма	19	10 700	18 738
Изменение доли перестраховщиков в изменении резерва убытков	19	(27 433)	1 209
		(16 733)	19 947
Чистая сумма понесенных претензий		(487 379)	(442 719)
Доходы и расходы по суброгациям		3 402	7 788
Чистые аквизиционные расходы	20	(301 132)	(163 934)
Расходы по урегулированию претензий		(43 773)	(40 566)
Общие и административные расходы	21	(253 381)	(193 688)
Процентные расходы	22	(430)	-
Прочие доходы и расходы	23	34 472	(1 490)
Результат от страховой деятельности		5 286	(885)
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	22	82 013	45 809
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		-	-
Переоценка инвестиционной собственности	10	(8 470)	158
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости		33 621	68 054
Расходы на содержание инвестиционной недвижимости		(6 591)	(11 285)
Прочие инвестиционные доходы и расходы		31	(1 086)
Результат от инвестиционной деятельности		100 604	101 650
Прибыль до налогообложения		105 890	100 765
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	24	(35 344)	(18 624)
Чистая прибыль		70 546	82 141

Прочий совокупный доход за период

ООО «СМП-Страхование»

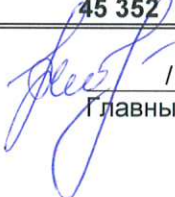
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2019	2018
Резерв переоценки основных средств	9	(31 493)	5 507
Отложенный налог с резерва переоценки основных средств		6 299	(2 301)
Итого совокупный доход за период		45 352	85 347

Генеральный директор

23 апреля 2020 г.





/ Т.В. Савинкова
Главный бухгалтер

	2019	2018
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии, всего, полученные	1 100 788	963 070
Страховые премии, переданные перестраховщикам, уплаченные	(89 812)	(54 149)
Страховые выплаты, всего, уплаченные	(514 712)	(456 394)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах, полученная	42 553	8 538
Затраты по заключению договоров страхования, уплаченные	(202 403)	(171 204)
Расходы по урегулированию убытков	(3 539)	(3 896)
Прочие доходы/расходы по ведению страховых операций	39 875	5 936
Общие и административные расходы	(387 799)	(265 070)
Поступило по суброгации	3 236	3 488
Налог на прибыль, уплаченный	(18 932)	(14 337)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(30 745)	15 982
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Чистый процентный доход, полученный	66 654	39 179
Размещение/погашение депозитных вкладов	26 000	(418 000)
Поступления от продажи инвестиционного имущества	22 400	-
Поступления от сдачи инвестиционного имущества в аренду	33 330	61 746
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	308 769
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	148 384	(8 306)
Потоки денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаты дивидендов	(39 017)	-
Погашение обязательств по аренде	(1 441)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(40 458)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(22)	4
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	77 159	7 680
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	255 958	248 278
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	333 117	255 958

Генеральный директор




Т.В. Савинкова
Главный бухгалтер

23 апреля 2020 г.

ООО «СМП-Страхование»
 Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 01 января 2018 года	2 135 065	300 000	1 738	25 995	(137 072)	2 325 726
Совокупный доход за 2018 год	-	-	-	3 206	82 141	85 347
Остаток на 31 декабря 2018 года	2 135 065	300 000	1 738	29 201	(54 931)	2 411 073
Совокупный доход за 2019 год	-	-	-	(25 194)	70 546	45 352
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(39 016)	(39 016)
Изменение резервного капитала	-	-	4 107	-	(4 107)	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	2 135 065	300 000	5 845	4 007	(27 508)	2 417 409



Генеральный директор


 Т.В. Савинкова
 Главный бухгалтер

23 апреля 2020 г.

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью "СМП - Страхование" (далее - Компания) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Компания зарегистрирована в Российской Федерации в 18 ноября 2003 года. Регистрационный номер по Единому государственному реестру субъектов страхового дела РФ № 3941.

Основная деятельность Компании – оказание страховых и перестраховочных услуг. Компания работает на основании лицензии на осуществление страховых операций, выданных ей Центральным Банком Российской Федерации 08 июля 2015 года:

- Лицензия СЛ № 3941 от 08.07.2015 г. «Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни»
- Лицензия СИ № 3941 от 08.07.2015 г. «Добровольное имущественное страхование»

Адрес местонахождения: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 71, стр. 3.

Компания является членом Всероссийского Союза Страховщиков (ВСС) на дату присвоения статуса СРО с 06.12.2016 г. (Пер. № 64).

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2019 года составила 140 человека (2018 год: 103 человек).

Приоритетными направлениями деятельности Компании является предоставление страховых и перестраховочных услуг на территории Российской Федерации:

- Добровольное медицинское страхование;
- Страхование от несчастных случаев и болезней;
- Страхование выезжающих за рубеж;
- Добровольное медицинское страхование иностранных граждан;
- Страхование грузов;
- Страхование животных;
- Страхование специальной техники;
- Страхование имущества водного транспорта;
- Страхование имущественных рисков строительно-монтажных работ;
- Прочее страхование имущества юридических лиц;
- Прочее страхование имущества физических лиц;
- Страхование ответственности строительно-монтажных работ;
- Страхование ответственности водного транспорта;
- Страхование автогражданской ответственности;
- Страхование средств наземного транспорта;
- Страхование финансовых и предпринимательских рисков;
- Страхование прочей ответственности.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания имеет 1 филиал, расположенный на территории Российской Федерации.

Представительств, дочерних и зависимых организаций ООО «СМП-Страхование» не имеет.

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

Наименование	2019	2018
	Доля, %	Доля, %
ПАО МОСОБЛБАНК	91.3	91.3
Ротенберг А. Р.	3.5	3.5
Ротенберг Б. Р.	3.5	3.5
Рузьяк Е. С.	1.7	1.7
Итого	100,0	100,0

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Применение экономических санкций со стороны определенных стран в отношении российских физических и юридических лиц, как и ответные санкции, со стороны Правительства Российской Федерации, не оказывали сильного стрессового влияния в отчетном периоде.

Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году. Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году. Оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

Все эти факторы, описанные выше, в целом не оказали существенного влияния на деятельность Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях, однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Компании могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления финансовой отчетности

Основные принципы составления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными на территории Российской Федерации, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

Применимые МСФО не содержат указаний относительно учета, признания и оценки некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается принципами МСФО, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США, интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

Новые стандарты МСФО

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Компании, начиная с 1 января 2019 года.

С 1 января 2019 года Компания применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года и вступающий 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 «Аренда» отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. При переходе на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Компания признала обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных на 1 января 2019 года.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Компании, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Компанию:

- 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);
- 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);
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты);
- 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).

Новые стандарты и усовершенствования, обязательные для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, применимые для деятельности Компании и утвержденные для применения в Российской Федерации (если не указано иное), которые Компания не применяет досрочно, представлены ниже:

- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- 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).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности.

В настоящем примечании раскрыта информация об основных принципах учетной политики, примененной при составлении данной финансовой отчетности, а также указана ссылка на стандарты МСФО, в соответствии с которыми данное раскрытие было бы необходимо.

Изменения в учетной политике

Учетная политика компании в течение 2019 года не изменялась.

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов.

В настоящем примечании раскрыта информация об основных принципах учетной политики, примененной при составлении данной финансовой отчетности, а также указана ссылка на стандарты МСФО, в соответствии с которыми данное раскрытие было бы необходимо.

Денежные средства и их эквиваленты являются инструментами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах и депозиты «овернайт». Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

4.1. Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовый инструмент – это договор, который приводит к появлению финансового актива у одной организации и финансового обязательства или долевого инструмента у другой организации.

К финансовым активам относятся денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные, векселя, долговые инструменты (ценные бумаги), долевые инструменты, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы.

К финансовым обязательствам относятся средства страхователей на счетах по инвестиционным контрактам, кредиторская задолженность и прочие финансовые обязательства.

Финансовые активы Компании классифицируются следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- займы и дебиторская задолженность, не предназначенные для перепродажи.

Финансовые обязательства Компании классифицируются следующим образом:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- инвестиционные договоры без негарантированной возможности получения дополнительных выплат;
- займы и прочие привлеченные средства;
- кредиторская задолженность;

Классификация финансовых инструментов производится в момент первоначального признания.

Компания отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на

основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Компания основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной

основе.

При отсутствии активного рынка Компания оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Компанией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Компания оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Компания оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Компания корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Компанией при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Компания классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Компания может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы долга, процентных доходов (расходов), а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а

включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. При расчете эффективной ставки процента Компания должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов). Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете совокупном доходе по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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.

(1) Обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Обесценение займов предоставленных

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.

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

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

Компания применяет индивидуальный метод обесценения.

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

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

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

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

Обесценение дебиторской задолженности

При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле.

Такой признак может включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов, национальных или региональных экономических условий, связанных с невыполнением ими обязательств по каждой группе активов.

Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Анализ на предмет обесценения осуществляется индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения, величины незаработанной премии и сроков действия договоров страхования и иных договоров, заключенных Компанией. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется отдельно по каждому из портфелей, формирующих дебиторскую

задолженности, на основании данных о доле дебиторской задолженности с признаками обесценения в общем объеме портфеля дебиторской задолженности.

Портфели, формирующие дебиторскую задолженность, включают:

- портфель дебиторской задолженности по договорам страхования;
- портфель дебиторской задолженности по договорам перестрахования;
- портфель прочей финансовой дебиторской задолженности;

Резерв под обесценение формируется на индивидуальной основе.

Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования/перестрахования не считается обесцененной, если только не истек срок соответствующих договоров страхования/перестрахования, так как Компания имеет возможность аннулировать договор страхования или уменьшить сумму выплат по договору страхования на сумму неполученных премий. Компания также отслеживает случаи, когда незаработанная премия недостаточна для покрытия просроченной дебиторской задолженности, и в необходимых случаях создает резерв под обесценение.

(2) Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Компании существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более шести месяцев. Компания также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, реклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств

Если финансовый актив отвечает определению займов и дебиторской задолженности, он может быть реклассифицирован из категории торговых финансовых активов или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

Финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории торговых финансовых активов только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Компания может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включая торговые ценные бумаги, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, отвечающие определению займов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда 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.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение срока до 3-х месяцев с даты размещения и включают наличные денежные средства, остатки на и текущих счетах Компании, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает 3 месяцев.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

4.3. Депозиты в банках

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, представляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более 3 месяцев.

Депозиты в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

4.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, предназначенные для торговли

Компания относит к данной категории финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли.

Компания классифицирует финансовые активы как предназначенные для торговли, если у Компании есть намерение продать эти активы в течение короткого периода времени с момента приобретения, то есть в течение не более 3-6 месяцев.

Компания может перенести производный торговый финансовый актив из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Компания относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение ключевому управленческому персоналу Компании;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе «Доходов за вычетом расходов по

операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибыли или убытке.

Полученные дивиденды отражаются в составе инвестиционной деятельности в отчете о совокупном доходе, когда установлено право Компании на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, реклассификации не подлежат.

4.5. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4.6. Предоплаты

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

4.7. Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Группа основных средств «Здания» учитывается по справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости производится независимым оценщиком.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

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

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

Амортизация основных средств

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

- Мебель – свыше 5 лет;
- Офисное оборудование – свыше 3 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника – свыше 2 лет;
- Транспортные средства – свыше 3 лет.

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. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

4.8. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество представлено объектами имущества, наличие которых имеет своей целью получение прибыли от аренды.

Первоначальное признание объектов инвестиционного имущества производится по его себестоимости. В состав себестоимости приобретенного инвестиционного имущества входят цена приобретения и любые прямые затраты. Прямые затраты включают, например, стоимость профессиональных юридических услуг, налоги на передачу имущества и прочие затраты по сделке.

Последующий учет инвестиционного имущества ведется по модели справедливой стоимости. Оценка справедливой стоимости на каждую отчетную дату производится независимым оценщиком.

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в инвестиционных целях, учитываются так же, как и сами объекты инвестиционного имущества – по справедливой стоимости.

Согласно выбранной модели справедливой стоимости прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества относится на прибыль или убыток за тот период, в котором они возникли.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества отражает рыночные условия на конец отчетного периода и представляет собой сумму, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Признание объекта инвестиционного имущества подлежит прекращению (т.е. он подлежит списанию с баланса) при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод.

Перевод в категорию инвестиционного имущества либо из нее осуществляется тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества. Основные средства признаются в составе инвестиционного имущества при сдаче в аренду более 50% занимаемой площади.

4.9. Нематериальные активы

Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты.

Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их возникновения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

4.10. Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

4.11.1 Компания как арендодатель

Компания отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в течение срока аренды в составе доходов от инвестиционной деятельности.

4.11.2 Компания как арендатор

Операционная аренда - Компания в качестве арендатора до 1 января 2019 года

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в составе расходов с распределением на аквизиционные расходы, расходы по урегулированию убытков, общие и административные расходы.

Операционная аренда - Компания в качестве арендатора, с 1 января 2019 года.

Компания арендует офисную недвижимость. Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Компанией. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, которая представляет собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

При определении срока аренды руководство Компании учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

4.11. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.12. Страховая деятельность

Договоры страхования – это такие договоры, по которым Компания приняла значительный страховой риск у страхователя, согласившись выплатить дополнительное вознаграждение страхователю в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Компания определяет факт наличия у него значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. По договорам страхования также может передаваться финансовый риск.

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т.е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

В целом Компания определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая по крайней мере на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия Компанией значительного страхового риска, отражаются как сервисные договоры.

Договоры страхования далее классифицируются как имеющие НВПДВ либо не имеющие его. НВПДВ - это предусмотренное договором право на получение дополнительных выгод в качестве дополнения к гарантированным выплатам:

1. Которое, вероятнее всего, будет представлять собой значительную долю суммарных выплат по договору;
2. Сумма или сроки получения которого определяются согласно договору по усмотрению Компании;
3. Которое согласно договору, основано на:
 - результатах определенной группы договоров или определенного типа договоров;
 - реализованном или нереализованном инвестиционном доходе по определенному типу активов, принадлежащих Компании.

Производные инструменты, встроенные в договор страхования, отделяются и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если только встроенный производный инструмент сам по себе не является договором.

Отложенные аквизиционные доходы и расходы

Прямые и косвенные аквизиционные расходы, которые возникают в течение отчетного периода в результате заключения или возобновления договоров страхования и/или инвестиционных договоров с НВПДВ, относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению.

Проверка на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если возникают признаки наличия обесценения. Если возмещаемая стоимость меньше балансовой стоимости, то в отчете о совокупном доходе отражается убыток от обесценения. Отложенные аквизиционные расходы также рассматриваются при проверке адекватности обязательств на конец каждого отчетного периода.

Признание отложенных аквизиционных расходов и доходов прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров страхования.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования признается в момент признания соответствующего дохода по договорам страхования или перестрахования. При первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения. После первоначального признания дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Признание дебиторской задолженности по страхованию прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования признается в момент признания соответствующих расходов по договорам страхования или перестрахования.

При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, подлежащей выплате согласно договорным условиям. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).

Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Компания формирует следующий состав резервов:

- ✓ резерв незаработанной премии (РНП);
- ✓ резервы произошедших убытков:
 - резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям (РЗНУ);
 - резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям (РПНУ);
 - резерв расходов на урегулирование (РРУ);
- ✓ оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам и от реализации годных остатков;
- ✓ резерв неистекшего риска (РНР).

По договорам страхования иного, чем страхование жизни Компания производит оценку страховых резервов по каждому договору страхования или в разрезе однородных сегментов (расчетные сегменты), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения.

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) – это часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду ответственности Компании, и предназначенная для покрытия возможных будущих убытков по договору страхования, которые могут произойти в течение периода ответственности Компании, а также для покрытия обязательств Компании по возврату части полученной премии в случае досрочного расторжения договора страхования. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры и начисляются премии. Оценка резерва производится методом «pro rata temporis», методом «1/8», методом «1/24» исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору страхования.

Компания прекращает признание РНП по договорам, которые закончили свое действие, были расторгнуты или обязательства, по которым были исполнены.

Резервы произошедших убытков

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

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

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и включает допущения, базирующиеся на опыте урегулирования выплат прошлых лет. РПНУ рассчитывается на каждый период возникновения убытков как разница между предполагаемой наибольшей величиной убытков, произошедших в течение данного периода, и величиной убытков, заявленных в течение того же периода. **РПНУ** не может быть меньше нуля в каждом периоде. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о совокупном доходе по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Оценка будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков

Оценка будущих поступлений по суброгации представляет собой оценку будущего дохода по суброгационным и регрессным требованиям, выставленным лицам, виновным в наступлении страховых случаев.

Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков представляет собой оценку Компанией будущего дохода, связанного с реализацией имущества, переданного страхователем Компании в связи с наступлением страхового случая.

Для целей оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам, а также от реализации годных остатков, применяются актуарные методы, аналогичные методам, используемым для оценки резервов убытков.

Резерв неистекшего риска

На каждую отчетную дату Компания проводит проверку адекватности обязательств. При расчете используются оценки будущих договорных денежных потоков. Если по результатам оценки выявлен дефицит сформированных резервов, то на сумму дефицита создается резерв неистекшего риска.

Для проведения соответствующей проверки Компания рассматривает следующие денежные потоки, вытекающие по договорам:

- все денежные потоки, предусмотренные договором страхования, и сопутствующие потоки денежных средств, такие как расходы на урегулирование убытков, потоки денежных средств, возникающие по встроенным опционам и гарантиям;
- будущие денежные потоки, связанные с общехозяйственными и административными расходами, с расходами на урегулирование убытков, а также потоки, связанные с инфляцией

указанных расходов; будущие денежные потоки, связанные с поступлением будущих премий и комиссий по договорам, по которым проводится проверка;

- будущие денежные потоки, связанные с поступлениями по суброгационным требованиям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), вытекающих из тестируемых договоров.

Доля перестраховщиков в страховых резервах

В ходе обычной деятельности Компания передает страховые риски в перестрахование. Активы, связанные перестрахованием, представляют собой суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков (доля перестраховщиков в резервах).

Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ) определяется путем умножения сформированного РПНУ на соотношение доли перестраховщика в выплатах за период к величине страховых выплат.

Компания не формирует долю перестраховщиков в оценках будущих поступлений по суброгациям и регрессам, а также от реализации годных остатков (абандона), поскольку условия договоров перестрахования, заключаемых Компанией, не содержат условий об участии перестраховщиков в таких доходах.

Компания не формирует долю перестраховщиков в резерве неистекшего риска.

Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения.

Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Компания может не получить все суммы, положенные ему согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Компания получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Признание активов или обязательств, связанных с перестрахованием, прекращается в случае погашения договорных прав или истечения срока их действия, либо в случае передачи договора третьей стороне.

4.13. Уставный капитал

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из общества и потребовать у общества выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из общества.

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме не денежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

4.14. Резервный капитал

Резервный капитал в размере, предусмотренном уставом Компании в размере 5% от уставного капитала Компании формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения размера резервного капитала, установленного уставом Компании. Размер ежегодных отчислений в резервный капитал составляет 5% от чистой прибыли Компании до достижения размера, установленного уставом Компании.

Резервный капитал предназначен для покрытия убытков Компании, а также для погашения облигаций Компании и выкупа акций Компании в случае отсутствия иных средств.

4.15. Дивиденды

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

4.16. Отражение доходов и расходов

Страховые премии

Страховые премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни признаются в момент перехода страхового риска от страхователя к Компании – момента начала несения ответственности по договору, при этом:

- в случае если дата начала несения ответственности Компании по договору более ранняя, чем дата заключения договора, то премия признается на дату заключения договора;
- в случае если договором страхования предусмотрена периодическая оплата премии, то признание дохода от страховых премий производится по графику оплаты взносов, предусмотренному договором страхования;
- доход от страховых премий (взносов) по долгосрочным договорам страхования продолжительностью свыше 365 (366) дней, отражается ежегодно в размере подлежащих уплате страховых премий (взносов) в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года, за исключением случаев, когда страховая премия получена одновременно, и кредитный риск, связанный с неполучением части страховой премии, отсутствует.

Доходы и расходы по договорам и страхования иного, чем страхование жизни, связанные с изменениями условий договоров или расторжением договоров признаются в следующем порядке:

- увеличение (уменьшение) премии в связи с изменением условий договора признается в бухгалтерском учете на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору и к которому относится увеличение (уменьшение) премии. В случае если период ответственности Компании наступает ранее даты дополнительного соглашения, то доход признается на дату дополнительного соглашения.
- уменьшение премии (взносов) в связи с досрочным расторжением договора страхования, а также расторжение договора, в бухгалтерском учете признается на дату, когда Компании стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, т.е. при получении заявления на расторжение, или, если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. Уменьшение премии в связи с ошибочно начисленными премиями (взносами) признается в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, в котором имело место допущенная ошибка, и на дату обнаружения ошибки.

Премии по договорам, переданным в перестрахование

Для целей признания расходов по договорам, переданным в перестрахование, Компания классифицирует договоры перестрахования на краткосрочные и долгосрочные. При этом под долгосрочным договором Компания понимает договор перестрахования, период ответственности по которым превышает 365(366) дней.

Премии по краткосрочным факультативным договорам перестрахования, относятся на расходы на дату возникновения ответственности перестраховщика по договору перестрахования или перестраховочному слипу к договору перестрахования. Премии признаются в размере брутто-расходов (без учета комиссии). По долгосрочным факультативным договорам премии признаются в тех же периодах, в каких признаются премии по соответствующим оригинальным договорам страхования.

По пропорциональным облигаторным договорам начисление премии происходит в размере, предусмотренном договором, с учетом заключенных в отчетном периоде договоров страхования, попадающих под действие договора перестрахования. По долгосрочным договорам облигаторного

перестрахования перестраховочные брутто-премии исчисляются, исходя из сумм премий и сроков прямых договоров, попадающих под действие таких облигаторных договоров перестрахования.

По тем договорам перестрахования, по которым дата начала ответственности является открытой, премия признается в соответствии со сроками признания премии по договорам страхования, попадающими под действие облигаторного договора.

Если договор перестрахования подписан позже начала ответственности по передаваемым договорам страхования с условием покрытия прошедшего периода ответственности, такой договор является ретроактивным, и начисления по таким договорам проводятся по дате подписания договора сторонами.

Страховые выплаты

Расходы в виде выплат по договорам страхования иного, чем страхования жизни, признаются на дату фактической выплаты.

В случае проведения взаимозачетов встречных требований к страхователю страховое возмещение, подлежащее взаимозачету, признается расходом на дату выплаты оставшейся части страхового возмещения, либо на дату принятия соответствующего решения о проведении взаимозачетов.

Авансы, выданные медицинским организациям на оказание услуг застрахованным, признаются страховыми выплатами на дату принятия решения о соответствующем зачете выданного аванса в качестве страховой выплаты по результатам медико-экономической экспертизы.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах признается в финансовой отчетности на дату признания выплаты по основному договору страхования или договору, принятому в перестрахование, риски по которому были переданы Компании.

Аквизиционные расходы и доходы

В соответствии с принятой учетной политикой Компания классифицирует аквизиционные расходы по договорам страхования на прямые и косвенные.

К прямым расходам Компания относит:

- вознаграждение агентам;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам;

К косвенным расходам Компания относит:

- расходы на оплату труда и соответствующие расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды по сотрудникам, занятым заключением договоров страхования.

Прямые аквизиционные расходы признаются в момент признания премии по соответствующим договорам страхования.

Косвенные расходы признаются на конец каждого месяца.

При этом Компания производит капитализацию соответствующих расходов и амортизирует их в соответствии с пунктом, указанным ниже. В случае, если Компания не может оценить величину отложенных аквизиционных расходов, то аквизиционные расходы не капитализируются.

Аквизиционным доходом по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы Компании в виде перестраховочной комиссии, и подлежащие получению Компанией от перестраховщика.

Доходы в виде перестраховочной комиссии, по договорам, переданным в перестрахование, признаются в момент признания расхода в виде премии по договору, переданному в перестрахование. По признанным доходам в виде перестраховочной комиссии Компания формирует отложенные аквизиционные доходы. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Компании в течение срока действия договора перестрахования.

Компания формирует величину отложенных аквизиционных расходов за вычетом отложенных аквизиционных доходов, то есть в нетто оценке.

Доход по суброгациям и регрессам

Доход по суброгациям и регрессам представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Компанией от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Компании возникло право на получение данного дохода и, если у Компании соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 15.

Доход от реализации годных остатков (абандон)

Доход, полученный при реализации годных остатков, представляет собой доход, полученный Компанией в связи с реализацией застрахованного имущества, переданного Компании страхователем в соответствии с условиями договора страхования при осуществлении страховой выплаты. Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Компании возникло право на получение данного дохода и, если у Компании соблюдаются требования вероятности получения дохода в соответствии с МСФО (IAS) 15.

Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансовых активов или обязательств и распределения процентных доходов или расходов в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, в течение более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также прочие премии и скидки.

При списании (или частичном списании) финансового актива Компании в результате возникновения убытка от обесценения процентный доход признается с использованием процентной ставки, которая применялась для дисконтирования будущих потоков денежных средств при расчете убытка от обесценения.

Административные, операционные и прочие расходы

Административные, операционные и прочие расходы, включая расходы за доверительное управление средствами Компании и оплату услуг специализированному депозитарию, отражаются по методу начисления в момент получения продукции (товара) или предоставления услуг.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственные внебюджетные фонды, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные 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.

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Компания предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Компании, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Компания учитывает соответствующие расходы.

Компания принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Компании. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибыли или убытке в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.17. Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога, основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Неопределенные налоговые позиции

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

4.18. Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным.

4.19. Взаимозачеты

Активы и обязательства зачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет

отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.20. Переоценка иностранной валюты

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.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6972

4.21. Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и, согласно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» («МСФО 29»), Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

В соответствии с МСФО 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду. Учет эффекта гиперинфляции в основном оказывает влияние на стоимость основных средств и уставного капитала.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным

комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 2002 года.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2019 года	3,0%
31 декабря 2018 года	4,3%
31 декабря 2017 года	2,5%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%

4.22. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- Обязательства по договорам страхования
- Отложенные аквизиционные расходы
- Налог на прибыль и отложенный налоговый актив
- Операции со связанными сторонами
- Принцип непрерывно действующей организации
- Обесценение финансовых активов

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Компании. Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Компании.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

По договорам страхования иного, чем страхование жизни расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой конечной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату.

Может пройти значительное время, прежде чем окончательная стоимость убытков сможет быть установлена с достаточной определенностью, а для некоторых типов полисов произошедшие, но не заявленные убытки составляют большую часть балансового обязательства. Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда общепринятых актуарных методов прогнозирования требований.

Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Компании в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для

прогнозирования, возникновения и развития убытков в будущем и, как следствие, — для прогнозирования конечной стоимости таких убытков. Сами по себе данные методы экстраполируют возникновение оплаченных и понесенных убытков, среднюю сумму затрат по одному убытку, а также

число убытков на основе информации о количестве убытков, возникавших в прошлые годы, и ожидаемых коэффициентах убыточности.

Показатели возникновения и развития убытков в прошлом анализируются главным образом по годам возникновения убытков, однако могут также быть более детально проанализированы по географическим регионам, а также значительным направлениям деятельности и типам убытков. Крупные убытки обычно рассматриваются отдельно либо посредством их резервирования по номинальной стоимости расчетных оценок специалистов по урегулированию убытков, либо путем их отдельного прогнозирования с целью отражения их развития в будущем. В большинстве случаев в отношении будущих показателей инфляции по убыткам или коэффициентов убыточности явных допущений не выносятся. Вместо этого используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды, на которой основываются прогнозы. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом не могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения (например, для отражения единичных случаев, изменений внешних или рыночных факторов, таких как отношение общественности к предъявлению убытков, экономические условия, уровни инфляции, судебные решения и законодательство, а также внутренних факторов, таких как состав портфелей, условия полисов и процедуры урегулирования убытков), чтобы в результате получить оценочную конечную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.

Компания осуществляет оценку резервов убытков в разрезе однородных сегментов (расчетных сегментов), включающих схожие риски, и имеющих схожие процессы урегулирования и сопровождения. Для этих целей Компания выделяет следующие расчетные сегменты: Страхование от несчастных случаев, добровольное медицинское страхование, страхование имущества (за исключением автострахования), автострахование, страхование прочей ответственности.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашении дебиторской задолженности.

В целях создания резерва под обесценение дебиторской задолженности Компания на индивидуальной основе анализирует дебиторскую задолженность по проблемным контрагентам и формирует резерв под обесценение в размере 100% по сомнительным контрагентам.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей 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. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Денежные средства в кассе в российских рублях	44	115
Остатки на банковских счетах:		

- в российских рублях	339 440	255 980
- в евро	40	196
Итого денежных средств и их эквивалентов	339 524	256 291

По состоянию на 31 декабря 2019 года у страховщика были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2018 года: 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 100 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 288 350 тысяч рублей (31 декабря 2018 года: 254 102 тысяч рублей), или 85 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: 99 процентов).

6. Депозиты, размещенные в банках

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	880 000	906 000
Начисленный процентный доход	25 205	16 564
Итого депозитов в банках	905 205	922 564

По состоянию на 31 декабря 2019 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018: в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 50 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 874 649 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 799 858 тысяч рублей), или 96% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2018 года: 87%)

7. Займы выданные

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Займы, выданные физическим лицам	917	-
Итого	917	-

В таблице ниже представлена информация о номинальной процентной ставке и сроках предоставления займов выданных:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	% ставка	Срок, мес.	% ставка	Срок, мес.
Займы, выданные физическим лицам	4,17%	12 мес.	-	-

8. Дебиторская задолженность и предоплаты

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования и сострахования	222 833	227 487
Дебиторская задолженность страховых агентов	4 018	16 371
Дебиторская задолженность перестраховщиков	6 761	2 221
Дебиторская задолженность по суброгациям	4 797	6 101
Дебиторская задолженность покупателей	8 399	6 156
Прочая финансовая дебиторская задолженность	638	2 500
За вычетом резерва под обесценение	(8 177)	(11 402)
Итого дебиторской задолженности	239 269	249 434
Предоплаты поставщикам услуг	39 020	43 912
Итого предоплаты выданные	39 020	43 912
Итого дебиторская задолженность и предоплаты	278 289	293 346

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности и предоплаты:

	2019	2018
Резерв под обесценение на 1 января	11 402	1 662
Списания из резерва под обесценение	(212)	(1 758)
Расходы по созданию резервов под обесценение	(4 011)	11 498
Прочие движения	998	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности 31 декабря	8 177	11 402

9. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2019 год:

	Здания	Авто-транспорт	Прочее	Орг-техника	Итого	НМА
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	1 205 343	550	3 454	2 113	1 211 460	3 251
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 205 343	1 927	4 243	2 686	1 214 199	5 177
Приобретение	-	-	-	594	594	2 536
Переоценка	(31 493)	-	-	-	(31 493)	-
Выбытие	-	(1 377)	(1 361)	(138)	(2 876)	(925)
Реклассификация	-	-	(2 085)	2 085	-	-
Прочее	-	-	14 654	-	14 654	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 173 850	550	15 451	5 227	1 195 078	6 788
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2018 года	-	1 377	789	573	2 739	1 926
Амортизационные отчисления	8 138	200	2 554	778	11 670	31
Списание амортизации	-	(1 377)	(789)	(572)	(2 738)	-
Остаток на 31 декабря 2019 года	8 138	200	2 554	779	11 671	1 957
Остаточная стоимость на 31 декабря 2019 года	1 165 712	350	12 897	4 448	1 183 407	4 831

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств за 2018 год:

	Здания	Авто-транспорт	Прочее	Орг-техника	Итого	НМА
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	806 950	733	1 732	441	809 856	3 139
Первоначальная стоимость						
Остаток на 31 декабря 2017 года	810 432	1 927	2 928	3 733	819 020	3 713
Приобретение	-	-	1 315	-	1 315	1 314
Создание	-	-	-	-	-	150
Переоценка	5 507	-	-	-	5 507	-
Выбытие	-	-	-	(1 047)	(1 047)	-
Списание амортизации	(11 595)	-	-	-	(11 595)	-
Перевод из инвестиционного имущества	400 999	-	-	-	400 999	-

Остаток на 31 декабря 2018 года	1 205 343	1 927	4 243	2 686	1 214 199	5 177
Накопленная амортизация						
Остаток на 31 декабря 2017 года	3 482	1 194	1 196	3 292	9 164	574
Амортизационные отчисления	8 113	183			8 296	1 352
Списание амортизации	(11 595)		(407)	(2 719)	(14 721)	
Остаток на 31 декабря 2018 года	-	1 377	789	573	2 739	1 926
Остаточная стоимость на 31 декабря 2018 года	1 205 343	550	3 454	2 113	1 211 460	3 251

Обесценение основных средств

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Компания провела анализ наличия признаков обесценения активов. В процессе оценки учитывались как внешние, так и внутренние признаки, которые свидетельствуют о необходимости определения ценности активов в использовании. Компания оценила признаки обесценения активов при помощи анализа чувствительности, проведенного независимыми оценщиками, и пришла к выводу, что в течение периода не произошло значительных изменений с негативным эффектом в технологической, рыночной, экономической и законодательной области, в которых Компания осуществляет хозяйственную деятельность, а также и в сегменте, к которому относятся соответствующие активы. Возмещаемая стоимость соответствующих активов была определена на основании эксплуатационной ценности. По результатам анализа возмещаемая сумма активов по большинству объектов основных средств превышает их балансовую стоимость, что говорит об эффективности использования активов и отсутствии признаков обесценения активов.

10. Инвестиционная недвижимость

	2019	2018
На 1 января	495 449	1 161 487
Переоценка	(8 470)	158
Переклассификация в состав основных средств	-	(399 253)
Выбытие	(19 086)	(266 943)
На 31 декабря	467 893	495 449

Модель оценки

Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится один раз в год на 31.12.2019 по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки: Сравнительный подход, с использованием метода сравнительного анализа продаж; Доходный подход, с использованием метода прямой капитализации, присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости.

11. Прочие активы

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Расчеты с бюджетом по НДС	11 129	1 412
Расчеты с бюджетом по социальному страхованию	5 081	1 252
Расчеты с персоналом	62	569
Запасы	771	444
Расчеты с бюджетом по прочим по налогам, кроме налога на прибыль	470	323
За вычетом резервов под обесценение прочих активов	-	(998)
Итого прочих активов	17 513	3 002

12. Займы и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Обязательства по аренде	13 055	-
Итого займов и прочих привлеченных средств	13 055	-

В таблице ниже представлена информация о процентных ставках и сроках погашения займов и прочих привлеченных средств:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	% ставка	Срок, мес.	% ставка	Срок, мес.
Обязательства по аренде	9,48-10,35%	22 мес.	-	-

13. Резерв незаработанной премии

	2019		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	608 255	(25 232)	583 023
Изменение резерва, общая сумма	(36 526)	-	(36 526)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	2 227	2 227
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	571 729	(23 005)	548 724

	2018		
	РНП	Доля в РНП	Чистая сумма
Резерв незаработанной премии на 1 января	433 218	(20 361)	412 857
Изменение резерва, общая сумма	175 037	-	175 037
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(4 871)	(4 871)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря	608 255	(25 232)	583 023

14. Резервы убытков

	2019		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	155 581	(31 719)	123 862
Изменение резерва, общая сумма	(10 700)	-	(10 700)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	27 433	27 433
Резерв убытков на 31 декабря	144 881	(4 286)	140 595

	2018		
	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	155 581	(31 719)	123 862
Изменение резерва, общая сумма	(10 700)	-	(10 700)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	27 433	27 433
Резерв убытков на 31 декабря	144 881	(4 286)	140 595

	Резерв убытков	Доля в резерве убытков	Чистая сумма
Резерв убытков на 1 января	174 319	(30 510)	143 809
Изменение резерва, общая сумма	(18 738)	-	(18 738)
Изменение доли перестраховщиков в резерве	-	(1 209)	(1 209)
Резерв убытков на 31 декабря	155 581	(31 719)	123 862

15. Оценка страховых обязательств

Резерв убытков

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков заявленных или нет, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

Ретроспективный анализ адекватности сформированных страховых резервов

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РПУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ).

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2018 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	23 608	160 486	145 597
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:			
2017 год	16 640	94 174	115 123
2018 год	17 419	142 763	
2019 год	62 746		
Переоценка резерва на 31.12.2019	57 589	146 074	133 486
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(143,9)	9	8,3

Анализ достаточности сформированных страховых резервов

Тест на достаточность страховых резервов (LAT-тест) проводится ежегодно на конец отчетного года, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования.

В случае, если тест показал неадекватность балансовой стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (RNP, Unexpired Risk Reserve, URR), т.е. РНП формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и

издержек, которые возможно возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

В ходе проведенного анализа было установлено, что в связи с превышением величины оценок ожидаемых будущих доходов над расходами, нет необходимости формировать РНР на 31.12.2019 г., а также сделан вывод об адекватности сформированного резерва незаработанной премии.

Анализ чувствительности

Обязательства по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, чувствительны к перечисленным ниже основным допущениям. Определение количественного выражения чувствительности к определенным допущениям (например, изменения законодательства или неопределенность) в рамках оценки не представляется возможным. В таблице ниже анализируются возможные изменения основных допущений за 2019 год, при условии того, что прочие допущения являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на валовые и чистые обязательства, прибыль до налогообложения и капитал. Взаимосвязь допущений оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательных обязательств по требованиям, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения допущений, допущения должны изменяться по отдельности. Следует отметить, что изменения допущений не являются линейными.

	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
Средние затраты по выплате страховых возмещений -10%	(8 232)	(121)	(8 111)	(6 489)
Средние затраты по выплате страховых возмещений +10%	8 232	121	8 111	6 489
Средний период урегулирования требования -10%	(13 269)	(276)	(12 993)	(10 394)
Средний период урегулирования требования +10%	12 917	226	12 691	10 153

16. Кредиторская задолженность

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Кредиторская задолженность перед агентами	118 212	123 738
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	17 934	49 194
Страховые премии, полученные авансом	34 218	24 185
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	24 642	14 242
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 004	11 097
Кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда	7 874	4 999
Задолженность перед государственными фондами	4 579	2 076
Прочая кредиторская	10 869	7 126
Итого кредиторской задолженности и предоплаты	221 332	236 657

17. Уставный капитал

По состоянию на 31.12.2019 года размер уставного капитала Компании составляет 2 135 065 тыс. рублей (2018 год: 2 135 065 тыс. рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

По состоянию на 31.12.2017 года Компанией был сформирован дополнительный капитал на сумму 300 000 тыс. рублей. В течение 2019 года изменений в дополнительном капитале Компании не происходило.

18. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2019 года непокрытый убыток Компании составил 27 508 тыс. рублей (2017 год: непокрытый убыток 54 931 тыс. рублей).

19. Анализ премий и выплат

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Личное страхование	ДМС	Авто	Иму- щество	Отв-ть	Итого
Страховые премии общая сумма	323 054	520 656	72 257	175 899	25 375	1 117 241
Премии, переданные в перестрахование	(10 246)	-	(12 302)	(73 549)	(1 936)	(98 033)
Чистая сумма премий	312 808	520 656	59 955	102 350	23 439	1 019 208
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	11 161	(35 947)	8 898	61 820	(11 633)	34 299
Чистая сумма заработанных премий	323 969	484 709	68 853	164 170	11 806	1 053 507
Страховые выплаты, общая сумма	(14 385)	(398 881)	(43 506)	(59 264)	(2 105)	(518 141)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	4 539	42 956	-	47 495
Чистая сумма страховых выплат	(14 385)	(398 881)	(38 967)	(16 308)	(2 105)	(470 646)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(571)	(20 635)	15 775	(10 883)	(419)	(16 733)
Чистая сумма понесенных убытков	(14 956)	(419 516)	(23 192)	(27 191)	(2 524)	(487 379)

Ниже приведен анализ премий и выплат по направлениям деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Личное страхование	ДМС	Авто	Иму- щество	Отв-ть	Итого
Страховые премии общая сумма	351 157	420 051	80 224	210 781	9 519	1 071 732
Премии, переданные в перестрахование	(6 755)	-	(9 696)	(50 251)	(1 140)	(67 842)
Чистая сумма премий	344 402	420 051	70 528	160 530	8 379	1 003 890
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(176 094)	35 698	(4 217)	(24 806)	(747)	(170 166)

Чистая сумма заработанных премий	168 308	455 749	66 311	135 724	7 632	833 724
Страховые выплаты, общая сумма	(7 876)	(408 088)	(45 860)	(6 284)	-	(468 108)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	-	-	5 130	312	-	5 442
Чистая сумма страховых выплат	(7 876)	(408 088)	(40 730)	(5 972)	-	(462 666)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(6 825)	52 702	(16 875)	(5 204)	(3 851)	19 947
Чистая сумма понесенных убытков	(14 701)	(355 386)	(57 605)	(11 176)	(3 851)	(442 719)

20. Чистые аквизиционные расходы

	2019	2018
Брокерские и агентские комиссии	254 442	222 491
Расходы на приобретение бланков полисов	2 649	3 420
Расходы по заработной плате, взносам в социальные фонды и другие расходы, относящиеся к персоналу	40 685	31 612
Расходы на рекламу	-	1 022
Прочие аквизиционные расходы	1 698	1 765
Итого аквизиционных расходов	299 474	260 310
За вычетом комиссионного дохода по исходящему перестрахованию	(13 945)	(5 723)
Изменение отложенных аквизиционных расходов	15 603	(90 653)
Итого аквизиционных расходов за вычетом комиссионных доходов от переданных в перестрахование премий	301 132	163 934

	2019	2018
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	158 772	68 119
Изменение отложенных аквизиционных расходов	(15 603)	90 653
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	143 169	158 772

21. Общие и административные расходы

	2019	2018
Расходы на персонал	159 348	120 597
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	15 822	12 943
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	15 002	13 529
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 701	9 648
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	10 447	10 183
Расходы на юридические и консультационные услуги	3 448	2 673
Командировочные расходы	3 025	1 248
Расходы на рекламу и маркетинг	2 480	143

Расходы по аренде	1 683	4 154
Расходы по программному обеспечению и прочим нематериальным активам	1 140	668
Расходы на услуги банков	955	639
Представительские расходы	742	545
Расходы по страхованию	258	173
Транспортные расходы	146	85
Штрафы, пени	28	38
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	998
Прочие административные расходы	27 156	15 424
Итого административных и прочих операционных расходов	253 381	193 688

22. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы	2019	2018
Процентные доходы по займам	3	10
Процентные доходы по депозитам	82 010	45 799
Купонный доход по облигациям	-	-
Итого процентных доходов	82 013	45 809

Процентные расходы	2019	2018
Процентные расходы по арендным обязательствам	(430)	-
Итого процентных расходов	(430)	-

23. Прочие доходы и расходы

	2019	2018
Доходы от списания кредиторской задолженности	4 963	1 306
Пени и штрафы к уплате	-	9
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	3 441	(11 477)
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(697)	(1 632)
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	19 549	-
Прочие доходы и расходы	7 216	10 304
Итого прочие расходы	34 472	(1 490)

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	12 082	12 912
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц за вычетом отложенного налога, учтенного в капитале	16 963	8 013
	6 299	(2 301)
Расходы по налогу на прибыль	35 344	18 624

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2018 год: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2019	2018
Прибыль/убыток по МСФО до налогообложения	105 890	100 765
Теоретический налоговый доход/расход по соответствующей ставке (2019 год: 20 %; 2018 год: 20 %)	21 178	20 153
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	14 166	(1 529)
Расходы по налогу на прибыль	35 344	18 624

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

	2019	Изменение	2018	Изменение	2017
Налоговое воздействие временных разниц					
Налоговые убытки, перенесенные на будущее	7 683	(12 082)	19 765	(12 912)	32 677
Резерв убытков	-	-	-	-	-
Резерв незаработанной премии	-	-	-	-	-
Основные средства	(5 807)	(212)	(5 595)	(1 119)	(4 476)
Инвестиционная недвижимость	(9 013)	1 129	(10 142)	1 394	(11 536)
Дебиторская задолженность	(2 830)	(2 818)	(12)	(12)	-
Финансовые вложения	-	-	-	-	-
Страховые резервы	(6 652)	(5 216)	(1 436)	766	(2 202)
Доля перестраховщика в страховых резервах	201	(27)	228	(1 246)	1 474
Оценочные обязательства	6 050	2 262	3 788	2 460	1 328
Отложенные аквизиционные расходы	-	-	-	(813)	813
Итого налоговое воздействие временных разниц	(10 368)	(16 964)	6 596	(11 482)	18 078

Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

25. Управление рисками

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

Управление рисками осуществляется Компанией в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Компании.

Руководство утверждает как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Компания устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Компании и инвестиционной стратегией. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты:

Мониторинг – изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Диверсификация – процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам будут компенсироваться более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий.

Страховой риск

Компания принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- департамент андеррайтинга и установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее 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;
- диверсификацию между различными видами страхования;
- комплексный актуарный анализ.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов

погасить суммы задолженности по договорам страхования и/или перестрахования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Ежедневно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Компании:

	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Денежные средства и их эквиваленты	339 524	256 291
Депозиты в банках	905 205	922 564
Займы выданные	917	-
Дебиторская задолженность	278 289	293 346
Итого	1 523 935	1 472 201

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством.

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и эквиваленты	183 856	155 621	-	-	3
Депозиты, размещенные в банках	905 205	-	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	917
Дебиторская задолженность	6 193	-	-	-	272 096
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	21 482	5 575	53	-	181

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и эквиваленты	256 283	-	-	-	8
Депозиты, размещенные в банках	922 564	-	-	-	-
Дебиторская задолженность	6 534	968	103	-	285 741
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	51 426	4 699	53	-	773

Ценовой риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по долевым финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компания владеет портфелем акций и облигаций российских компаний, а так же портфелем государственных и муниципальных ценных бумаг и вследствие этого подвержена рыночному риску, связанному со снижением их рыночной стоимости.

Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить

образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

По состоянию на 31.12.2019 и 31.12.2018 у Компании отсутствовали открытые позиции по долевым финансовым инструментам

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компания владеет портфелем акций и облигаций российских компаний, а также портфелем государственных и муниципальных ценных бумаг и вследствие этого подвержена рыночному риску, связанному со снижением их рыночной стоимости.

Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае существенных изменений на рынке.

Географический риск

Компания не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года все существенные активы и обязательства Компании относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

В таблице ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты	339 524	-	-	339 524
Депозиты, размещенные в банках	905 205	-	-	905 205
Займы выданные	917	-	-	917
Дебиторская задолженность	278 289	-	-	278 289
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	26 936	355	-	27 291
Итого финансовых активов	1 550 871	355	-	1 551 226
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	221 332	-	-	221 332
Займы и прочие привлеченные средства	13 055	-	-	13 055
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	716 610	-	-	716 610
Итого финансовых обязательств	950 997	-	-	950 997
Чистая балансовая позиция	599 874	355	-	600 229

В таблице ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Россия	Страны Организации экономичес- кого сотрудничеств а и развития	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты	256 291	-	-	256 291

Депозиты, размещенные в банках	922 564	-	-	922 564
Дебиторская задолженность	292 705	641	-	293 346
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	48 000	8 951	-	56 951
Итого финансовых активов	1 519 560	9 592	-	1 529 152
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	236 657	-	-	236 657
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	503 430	-	260 406	763 836
Итого финансовых обязательств	740 087	-	260 406	1 000 493
Чистая балансовая позиция	779 473	9 592	(260 406)	528 659

Валютный риск

Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств.

Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Компании риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Компании разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты	339 484	-	40	339 524
Депозиты, размещенные в банках	905 205	-	-	905 205
Займы выданные	917	-	-	917
Дебиторская задолженность	277 241	1	1 047	278 289
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	27 291	-	-	27 291
Прочие активы	17 513	-	-	17 513
Итого финансовых активов	1 567 651	1	1 087	1 568 739
Финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность	221 332	-	-	221 332
Займы выданные и прочие привлеченные средства	13 055	-	-	13 055
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	716 610	-	-	716 610
Итого финансовых обязательств	950 997	-	-	950 997
Чистая балансовая позиция	616 654	1	1 087	617 742

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты	256 095	-	196	256 291
Депозиты, размещенные в банках	922 564	-	-	922 564
Дебиторская задолженность	293 346	-	-	293 346
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	56 951	-	-	56 951
Прочие активы	1 963	-	1 039	3 002
Итого финансовых активов	1 530 919	-	1 235	1 532 154
Финансовые обязательства				

Кредиторская задолженность	236 562	-	95	236 657
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	763 827	9	-	763 836
Итого финансовых обязательств	1 000 389	9	95	1 000 493
Чистая балансовая позиция	530 530	(9)	1 140	531 661

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются недвижимость и депозитные вклады в российских банках. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме этого Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты	339 524			339 524
Депозиты, размещенные в банках	392 906	512 299		905 205
Займы выданные	-	917		917
Дебиторская задолженность	162 416	114 730	1 143	278 289
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	25 533	1 635	123	27 291
Итого финансовых активов	920 379	629 581	1 266	1 551 226
Финансовые обязательства				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	679 801	33 673	3 136	716 610
Займы выданные и прочие привлеченные средства	96	1 867	11 092	13 055
Кредиторская задолженность	162 342	57 621	1 369	221 332
Итого финансовых обязательств	842 239	93 161	15 597	950 997
Чистый разрыв ликвидности	78 140	536 420	(14 331)	600 229
Совокупный разрыв ликвидности	78 140	614 560	600 229	

Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до года	Свыше года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты	256 291	-	-	256 291
Депозиты, размещенные в банках	-	922 564	-	922 564
Дебиторская задолженность	161 634	131 351	361	293 346
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	51 987	4 797	167	56 951
Итого финансовых активов	469 912	1 058 712	528	1 529 152
Финансовые обязательства				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	730 114	32 156	1 566	763 836
Кредиторская задолженность	146 843	89 568	246	236 657
Итого финансовых обязательств	876 957	121 724	1 812	1 000 493
Чистый разрыв ликвидности	(407 045)	936 988	494 165	1 024 108
Совокупный разрыв ликвидности	(407 045)	529 943	1 024 108	

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важным фактором для оценки ликвидности Компании и ее рисков.

Риск процентной ставки

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

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	31 декабря 2019 года
	Рубль
Финансовые активы	
Депозиты в банках	5,73%- 7,60%
Займы выданные	4,17%

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года
	Рубль
Финансовые активы	
Депозиты в банках	5,00%- 8,00%

В таблице ниже представлен анализ изменения финансового результата за 2019 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	Влияние на чистую прибыль	
	увеличение на 1%	уменьшение на 1%
Финансовые активы		
Займы выданные	7	(7)
Депозиты в банках	7 242	(7 242)

В таблице ниже представлен анализ изменения финансового результата за 2018 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными:

	Влияние на чистую прибыль	
	увеличение на 1%	уменьшение на 1%
Финансовые активы		
Депозиты в банках	7 381	(7 381)

Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые компании обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала и уровню платежеспособности (которые рассчитываются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- Фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности страховой организации. Расчет нормативного значения маржи осуществляется на расчетную дату на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации (установленное указанием Центрального Банка Российской Федерации №3743-У от 28.07.2015 г. «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Компании.

На 31 декабря 2019 года Компания выполняла вышеуказанные требования к капиталу.

26. Условные обязательства

Юридические вопросы

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании нет условных обязательств. Компанией не создавались резервы под возможные потери по судебным искам.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2019 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

По мнению руководства, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Компания использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под обесценение. Оценка резервов на обесценение задолженности включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника, а также полученные гарантии. Долгосрочная дебиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной текущим рыночным ставкам.

Кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Справедливая стоимость денежных средств и других финансовых активов и обязательств предположительно соответствует их балансовой стоимости в силу их краткосрочного характера.

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Вместе с тем, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 Компания группирует финансовые активы по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	339 524	-	339 524
Депозиты, размещенные в банках	905 205	-	905 205
Займы выданные	-	917	917
Дебиторская задолженность	-	278 289	278 289
Итого финансовые активы по категориям	1 244 729	279 206	1 523 935

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

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	256 291	-	256 291
Депозиты, размещенные в банках	922 564	-	922 564
Дебиторская задолженность	-	293 346	293 346
Итого финансовые активы по категориям	1 178 855	293 346	1 472 201

27. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3	132 729	132 732
Депозиты, размещенные в банках	-	144 038	144 038
Дебиторская задолженность	234	96 353	96 587
Кредиторская задолженность	(596)	(1 985)	(2 581)

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

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и эквиваленты	8	122 193	122 201
Депозиты, размещенные в банках	-	112 741	112 741
Дебиторская задолженность	105	70 628	70 733
Прочие активы	109	1 193	1 302
Кредиторская задолженность	4	1 067	1 071

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год представлены в таблице ниже:

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	39 727	-	434 332	474 059
Состоявшиеся убытки - нетто- перестрахование	-	-	3 186	3 186
Прочие доходы за вычетом расходов по страхованию	(10 677)	-	(30 574)	(41 251)
Процентные доходы	-	-	14 087	14 087
Процентные расходы	-	-	(72)	(72)
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	4 603	-	-	4 603
Общие и административные расходы	(35 622)	(9 770)	(3 497)	(48 889)

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

Наименование статьи	Материнское предприятие	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	36 495	-	465 019	501 514
Состоявшиеся убытки - нетто- перестрахование	(1 055)	-	(4 059)	(5 114)
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(13 486)	-	(18 526)	(32 012)
Процентные доходы	-	-	2 741	2 741
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	3 066	-	-	3 066
Общие и административные расходы	-	(12 284)	-	(12 284)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2019 год составляет 9 770 тыс. рублей (за 2018 год: 10 687 тыс. рублей), других операций между управленческим персоналом и ООО «СМП-Страхование» не было.

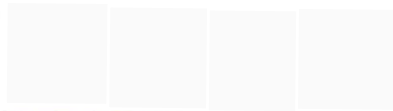
28. События после отчетной даты

В течение первого квартала 2020 года в мире и, в частности, Российской Федерации произошло быстрое распространение вируса COVID-19. В связи со сложной эпидемиологической обстановкой большинство стран ввело ограничение на передвижение и работу компаний. Это в свою очередь привело к резкому падению фондовых рынков и деловой активности. Так же значительно понизились цены на энергоресурсы в связи с уменьшением спроса на них, что в значительной степени повлияло на увеличение курса иностранных валют по отношению к рублю.

В Российской Федерации основной очаг распространения вируса пришелся на московский регион, в связи с чем властями было введено ограничение на передвижение и деятельность системно не значимых организаций. Компания выполняет все требования Правительства Российской Федерации и ее субъектов, на территории которых открыты ее подразделения.

Компания продолжает вести свою операционную деятельность непрерывно и не планирует ее прекращение в ближайшем будущем. Большинство сотрудников продолжает работать дистанционно, что не мешает им выполнять свои трудовые функции.

Руководство Компании оценивает риски и оперативно реагирует на них. В случае продления введенных ограничений на передвижение и ведение деятельности, Компания видит основной риск в снижении сборов и, как следствие, невыполнение плановых бизнес - показателей.



Генеральный директор

23 апреля 2020 г.



Т.В. Савинкова
Главный бухгалтер