

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ЭчДиАй Глобал»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета и Международными стандартами
финансовой отчетности
и Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2018 г.	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2018 г.	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2018 г.	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2018 г.	8

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

1	Основная деятельность страховщика	11
2	Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	12
3	Основы составления отчетности	12
4	Принципы, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
5	Денежные средства и их эквиваленты	36
6	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования ...	38
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	39
10	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	39
11	Нематериальные активы	43
12	Основные средства	43
13	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	43
14	Прочие активы	44
15	Резервы под обесценение	45
16	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования .	45
17	Прочие обязательства	45
18	Управление капиталом	46
19	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто- перестрахование	47
20	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	47
21	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто- перестрахование	48
22	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	49
23	Процентные доходы	49
24	Общие и административные расходы	49
25	Прочие доходы и расходы	50
26	Налог на прибыль	50
27	Управление рисками	53
28	Условные обязательства	69
29	Справедливая стоимость финансовых инструментов	69
30	Операции со связанными сторонами	73
31	События после окончания отчетного периода	82



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Наблюдательному совету Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Глобал»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

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

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.



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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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



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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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



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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2018 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года Обществом создано Управление внутреннего аудита, подчиненное и подотчетное Наблюдательному совету Общества, и наделенное соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года на должность начальника Управления внутреннего аудита Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;



- г) по состоянию на 31 декабря 2018 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) начальник Управления внутреннего аудита ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты Управления внутреннего аудита Общества о результатах проведенных проверок в течение 2018 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2018 года коллегиальный исполнительный орган Общества рассмотрел квартальный отчет Управления внутреннего аудита за первый квартал 2018 года и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков. Общее собрание участников Общества рассмотрело годовой отчет Управления внутреннего аудита за 2017 год и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

АО "ПК Аудит"

1 марта 2019 года
Москва, Российская Федерация

Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000396),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудлируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Глобал».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 июня 2010 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1067746746540.

117485, Россия, Москва, ул. Обручева, д. 30/1 стр. 1.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008-890.

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

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

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

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	96023307	4133

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2018 г

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Глобал»

ООО СК «ЭчДиАй Глобал»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г	На 31 декабря 2017 г
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	599 866	293 043
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	126 381	167 817
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7	26 762	28 661
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	289 832	471 237
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	297	-
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	730 904	595 866
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
16	Инвестиционное имущество	-	-	-
17	Нематериальные активы	11	6 849	7 221
18	Основные средства	12	48	73
19	Отложенные аквизиционные расходы	13	54 958	97 645
20	Требования по текущему налогу на прибыль	26	5 886	8 440
21	Отложенные налоговые активы	-	-	-
22	Прочие активы	14	2 969	1 363

Примечания на страницах с 11 по 82 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г	На 31 декабря 2017 г
1	2	3	4	5
23	Итого активов	-	1 844 752	1 671 366
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	419 070	603 932
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	800 319	713 460
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	13	24 112	15 185
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-
37	Отложенные налоговые обязательства	58	7 115	12 866
38	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-
39	Прочие обязательства	39	8 714	8 220
40	Итого обязательств	-	1 259 330	1 353 663
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	18	520 000	120 000
42	Добавочный капитал	-	315	48 315
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
44	Резервный капитал	18	20	20
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	18	(974)	500
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков	-	-	-
49	Прочие резервы	-	-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	18	66 061	148 868
51	Итого капитала	-	585 422	317 703
52	Итого капитала и обязательств	-	1 844 752	1 671 366

Финансовый директор

(должность руководителя)

"28" февраля 2019 г.

Изм.
(подпись)



Измцова Ольга Игоревна

(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 11 по 82 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	96023307	4133

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Глобал»

ООО ООО СК «ЭчДиАй Глобал»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	-	-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии	-	-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	-	-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	-	-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	-	-	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-
3.1	изменение резервов и обязательств	-	-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	-	-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	-	-	-
4.1	аквизиционные расходы	-	-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	-	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	-	-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни	-	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни	-	-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	19	50 010	59 298
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	1 000 815	836 702
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	19	(996 288)	(831 276)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	10	(11 582)	(6 363)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10	57 065	60 235
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	20	(4 441)	(190 280)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	(241 104)	(343 913)

Примечания на страницах с 11 по 82 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
9.2	расходы по урегулированию убытков	20	(2 361)	(2 963)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	20	236 327	341 182
9.4	изменение резервов убытков	20	(75 276)	87 661
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	20	77 973	(96 925)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	-	-	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	-	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	21	46 861	10 971
10.1	аквизиционные расходы	21	(19 278)	(18 124)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	21	117 753	86 636
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	21	(51 614)	(57 541)
11	Отчисления от страховых премий	-	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	22	(17)	(50)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	92 413	(120 061)
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	92 413	(120 061)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	23	21 630	35 122
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	1 341	(981)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	22 971	34 141
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	24	(63 456)	(29 094)
24	Процентные расходы	-	-	-
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
27	Прочие доходы	-	-	25
28	Прочие расходы	25	(1 891)	(1 223)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(65 347)	(30 292)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	50 037	59 110
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	26	(10 845)	(11 496)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	26	(16 228)	(1 264)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	26	5 383	(10 232)
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	39 192	47 614

Примечания на страницах с 11 по 82 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «СК «ЭчДиАй Глобал»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2018 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	96023307	4133

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Глобал»

ООО СК «ЭчДиАй Глобал»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 117485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420127 Годовая
(Тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
1	Остаток на 31 декабря 2016 г.	18	120 000	48 315	20	(191)	101 254	269 398
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный	18	120 000	48 315	20	(191)	101 254	269 398
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	47 614	47 614
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	691	-	691
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	691	-	691
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-

Примечания на страницах с 11 по 82 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «СК «ЭчДиАй Глобал»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2018 г.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-
14	Остаток на 31 Декабря 2017 г.	18	120 000	48 315	20	500	148 868	317 703
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 Декабря 2017 г. пересмотренный	18	120 000	48 315	20	500	148 868	317 703
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	39 192	39 192
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	(1 474)	-	(1 474)
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-
21	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	(1 474)	-	(1 474)
22	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-
23	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-
24	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	18	400 000	(48 000)	-	-	(122 000)	230 000
25	Прочее движение резервов	-	-	-	-	-	-	-
26	Остаток на 31 Декабря 2018 г. в том числе: капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	18	520 000	315	20	(974)	66 061	585 422
27								
28								

Финансовый директор
(подпись) Изюмова Ольга Игоревна
(инициалы, фамилия)

(должность руководителя)
"28" февраля 2019 г.



Примечания на страницах с 11 по 82 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45	96023307	4133

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Глобал»

ООО СК «ЭчДиАй Глобал»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 117485 г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	-	-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные	-	-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	1 029 201	794 289
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(684 881)	(1 073 663)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	-	-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные	-	-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(240 337)	(343 968)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные	-	-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	-	168 838
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(20 181)	(18 066)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(28 149)	(29 234)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	234	1 813
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	-	-	-

Примечания на страницах с 11 по 82 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	-	-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
21	Проценты полученные	-	32 770	32 591
22	Проценты уплаченные	-	-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	-	-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(39 860)	(18 845)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(26 681)	(11 531)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(13 674)	(1 611)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	216	-
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	8 619	(499 386)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств	-	-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов	-	-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	-	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	-	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	-	-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	278 401
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(3)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	30 054	250 000
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	-	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(7)	(96)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	30 047	528 302
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	-	230 000	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)	-	-	-

Примечания на страницах с 11 по 82 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	-	-	-
51	Выплаченные дивиденды	-	-	-
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	230 000	-
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	268 666	28 917
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		38 158	(1 492)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	293 043	265 618
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	599 866	293 043

Финансовый директор
(должность руководителя)

"28" февраля 2019 г.



Исюмова Ольга Игоревна
(инициалы, фамилия)

1 Основная деятельность страховщика

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

С 25 января 2019 года Компания переименована в Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Глобал» (ООО «СК «ЭчДиАй Глобал») на основании протокола внеочередного общего собрания участников №8/2018 от 29 декабря 2018 года. Предыдущее название Компании – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Страхование» (ООО «СК «ЭчДиАй Страхование»).

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензий на осуществление страхования СЛ № 4133 от 8 сентября 2015 года и СИ № 4133 от 8 сентября 2015 года, которые были выданы Банком России без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Согласно выданным Банком России лицензиям, Компания осуществляет следующие виды страхования: добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование.

Информация о возобновлении действия лицензии. Лицензии не возобновлялись, поскольку не имеют ограничения срока действия.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 28 июня 2006 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Компании: 117485, Россия, Москва, ул. Обручева, д.30/1, стр.2.

Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). Непосредственными участниками Компании являются Акционерное общество «ЭчДиАй Глобал Нетворк» (99%) и ЭчДиАй Глобал СЕ Европейское Акционерное общество (1%). Конечный владелец (бенефициар) отсутствует.

Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик. Акционерное Общество «Таланкс» зарегистрировано по адресу Федеративная Республик Германия, 30659 Ганновер, Ритхорст 2, Акционерное общество «ЭчДиАй Глобал Нетворк» зарегистрировано по адресу Федеративная Республик Германия, 30659 Ганновер, ЭЙЧДИАЙ-Платц 1.

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика, открытых на территории Российской Федерации и иностранных государств. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств.

Численность персонала страховщика. По состоянию на 31 декабря 2018 года численность персонала Компании составляла 34 сотрудника (31 декабря 2017 года: 28 сотрудников).

Валюта отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

2 Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3 Основы составления отчетности

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

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

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

Влияние оценок и допущений

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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, перечислены ниже.

Значительный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении договора страхования, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Значительность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

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

Страховой риск является значительным, 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). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- А. стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- Б. стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:

- Поток А больше нуля;
- Поток А отличается от Потока Б существенно больше приведенной суммы премий по договору.

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск (если договор страхования содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Договор также классифицируется как страховой в случае, если по условиям договора одновременно выполняются следующие условия:

- существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору;
- существует значительный риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору;
- существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица (например, гарантия возвратности уплаченной страховой премии).

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. См. Примечание 10.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлена описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 29.

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, 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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

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

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Компания применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 года. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Компанию.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новые учетные положения

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Компания приняла решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания имеет право воспользоваться опцией отсрочки в применении МСФО (IFRS) 9, поскольку данная опция применима к страховым компаниям. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Компанией в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Компания приняла решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2021 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Компания имеет право воспользоваться опцией отсрочки в применении МСФО (IFRS) 9, поскольку данная опция применима к страховым компаниям. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, Компания не сможет пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Организация приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2021 года.

ООО «СК «ЭчДиАй Глобал»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

Таблица 1

Номер строки	Наименование показателя	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (пол-SPP1)		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPP1)		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
		Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA	A	BVB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	26 762	(1 843)	-	-	26 762	-	-	26 762	26 762
3	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	26 762	(1 843)	-	-	26 762	-	-	26 762	26 762
4	Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	26 762	(1 843)	-	-	26 762	-	-	26 762	26 762
5	Займы и дебиторская задолженность:											
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	297	-	-	-	297	-	-	297	297
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств	-	-	599 866	-	-	-	599 866	-	-	599 866	599 866
8	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	126 381	-	-	-	126 381	-	-	126 381	126 381
9	Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	726 544	-	-	-	726 544	-	-	726 544	726 544

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

(IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. Группа решила применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Компания признала право на использование актива в размере 26 099 тыс. руб. в отношении соответствующего обязательства по договору аренды на 1 января 2019 года. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды.

Таблица 2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г. /1 января 2019 г.
1	2	3
1	Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения (Примечание 28)	1 092
2	- Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность	33 768
3	- Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(7 758)
4	Итого лизинговых обязательств	26 099

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Компания проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 года и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Поправки перспективные, и Компания применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 года.

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 года и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает 30 дней. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где необходимо). Депозиты в банках учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться.

Классификация финансовых инструментов. Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы, и от их характеристик.

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

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

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 заключило 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.

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые: приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем; являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе; являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы;
- или актив или обязательство содержит встроенный производный инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства. Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих инвестиционных доходов в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

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

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Финансовый актив или обязательство, имеющиеся в наличии для продажи первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства, имеющегося в наличии для продажи. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия.

Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые организация твердо намерена и способна удерживать до погашения за исключением тех, которые:

- не котируются на активном рынке;
- не были классифицированы при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- не были классифицированы при первоначальном признании в категорию имеющих в наличии для продажи;
- предоставляют владельцу право на получение фиксированных или определяемых платежей, за исключением ценных бумаг, по которым покупатель ценной бумаги может не возместить первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения ценной бумаги.

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

При изменении намерений или возможностей удерживать инвестицию до срока ее погашения Общество может переклассифицировать долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Общества причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Обществом);
- если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, а именно менее 10%.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Общество переклассифицирует все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи, переносит суммы на соответствующие балансовые счета второго порядка с запретом формировать категорию долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату производится проверка на наличие признаков обесценения.

Порядок признания и последующего учета дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Компания:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Компания может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитываются по методу начисления и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования, займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета прочих активов. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компании услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

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

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств. При первоначальном признании займы и прочие привлеченные средства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). После первоначального признания займы и прочие привлеченные средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств. Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов и предоплат. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения 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 и 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.

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

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

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих денежных потоков для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

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

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

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

Активы, 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 резерва под обесценение. В том отчетном периоде, в котором была установлена невозможность их погашения.

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

Страховые контракты – классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Страховые контракты – это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеют место нижеследующие неопределенности:

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он содержит существенный страховой риск.

Описание страховых продуктов

Основными направлениями страховой деятельности Компании является добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование. Заключаемые Компанией договоры страхования, как правило, являются краткосрочными.

Страхование имущества заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, риск ущерба от перерыва в производстве).

Страхование ответственности защищает клиентов Компании от риска нанесения вреда в результате их деятельности третьим лицам. Может быть застрахован риск гражданской ответственности клиентов Компании по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни и/или здоровью третьих лиц («физический ущерб») или причинения вреда имуществу третьих лиц («имущественный ущерб»). Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью, возникающей вследствие причинения вреда третьим лицам в связи с осуществлением страхователем деятельности, указанной в договоре страхования.

Страхование грузов – Компания принимает на страхование имущественные интересы страхователя, связанные с владением, пользованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

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

Учет операций по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые премии. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Страховые выплаты. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Расходы по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков признаются в периоде, в котором они возникли. Расходы на урегулирование убытков Компании включают прямые расходы (расходы на проведение необходимых экспертиз и т.п.) и косвенные расходы (расходы на заработную плату сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков и соответствующие суммы отчислений в социальные фонды).

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы (вознаграждение агентов и брокеров за заключение договоров страхования), размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссионные вознаграждения агентам и брокерам за заключение и продление договоров страхования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в бухгалтерском балансе в составе активов.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования с использованием метода «pro rata temporis». Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе. Прекращение обязательств наступает в момент отказа либо окончания срока ответственности по договору.

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении страховых случаев, которые возникли на отчетную дату, и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Наилучшая оценка страховых резервов представляет собой средневзвешенные будущие расходы Компании за вычетом средневзвешенных будущих доходов, вытекающих из заключенных договоров страхования, с учетом вероятности их наступления.

Прекращение обязательств наступает в момент страховой выплаты, отказа либо окончания срока ответственности по договору.

Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резерв расходов на урегулирование убытков.

РЗУ формируется на базе убытков, заявленных, но не урегулированных по состоянию на отчетную дату.

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

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых выплат и расходов по урегулированию страховых выплат прошлых лет. Для любого периода наступления страхового случая расчетная величина РПНУ не может быть отрицательной. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется дисконтирование в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов, относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Проверка адекватности сформированных страховых обязательств. По состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает, являются ли ее страховые обязательства (страховые резервы за вычетом отложенных аквизиционных расходов, а также соответствующих нематериальных активов, приобретенных в результате объединения бизнеса или передачи страхового портфеля) адекватными. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств по заключенным договорам, а также соответствующих расходов на урегулирование убытков и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае недостаточности резервов Компания в первую очередь списывает отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создает резерв неистекшего риска и отражает его движение непосредственно в составе прибыли или убытка.

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в целом по портфелю обязательств Компании. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

Перестрахование. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта.

Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и обязательства по выплатам, принятым в перестрахование. Полученные от перестраховщиков суммы депо убытков также отражаются в составе кредиторской задолженности.

Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат – дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордеро убытков.

Доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве незаработанной премии (доля перестраховщиков в страховых резервах) рассчитывается исходя из доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

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

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в страховых резервах в соответствии с соответствующей величиной РНП, резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в страховых резервах с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

Оценка доли перестраховщиков в РНП осуществляется для каждого договора страхования согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РЗУ осуществляется для каждого убытка согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РПНУ осуществляется согласно условиям обязательной перестраховочной программы.

Критерии признания, база оценки основных средств. Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Фактическими затратами на приобретение основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу) основных средств, включая суммы налога на добавленную стоимость;
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- процентные затраты по целевым кредитам и займам, которые были использованы для приобретения основного средства;
- иные затраты, напрямую связанные с приобретением основного средства.

Расходы на замену компонента объекта основных средств, который отражается как отдельный объект основных средств, капитализируются, в то время как балансовая стоимость данного компонента списывается. Другие последующие расходы капитализируются в том случае, если будут получены соответствующие экономические выгоды от понесения данных расходов. Все прочие расходы, включая расходы на ремонт и обслуживание, отражаются в составе прибыли или убытка в момент понесения.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

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

Начисление амортизации по всем объектам основных средств производится ежемесячно линейным способом. Компания устанавливает следующие сроки полезного использования:

- капитальный ремонт офиса – 10 лет;
- офисное и компьютерное оборудование – 5 лет;
- транспортные средства- 4 года;
- прочие объекты основных средств – до 10 лет.

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

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Критерии признания, база оценки нематериальных активов. Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем.
- право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним
- средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Компании.

Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов, как правило, не превышает 5 лет и определяется Компанией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Компании) исходя из:

- срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды.

Начисление амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования производится ежемесячно линейным способом. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно.

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

Затраты Компании на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:

- компания намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности;
- нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
- компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;
- компания может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;
- компания способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора. 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 составе общих и административных расходов.

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

Обязательства на выплату премий признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Обязательства на оплату неиспользованных отпусков признаются в соответствии с требованиями трудового законодательства Российской Федерации. Такие обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Резервы – оценочные обязательства. Резервы – оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из:

- кредиторской задолженности и предоплат по договорам страхования;
- кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование;
- задолженности перед страховыми агентами и брокерами.

Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитываются по методу начисления и отражаются по амортизированной стоимости. Прекращение признания прочих обязательств происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости долей его участников.

Резервный капитал. Нераспределенная прибыль направляется на пополнение резервов, образованных в соответствии с законодательством и учредительными документами.

Распределение прибыли. Распределение прибыли в пользу участников Компании признается как обязательство и вычитается из капитала в том периоде, в котором было объявлено о распределении прибыли до отчетной даты включительно. Информация о выплате прибыли участникам раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода» в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она была рекомендована до отчетной даты, а также рекомендована или объявлена после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Распределение прибыли в пользу участников Компании осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства для страховщиков (ОСБУ).

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

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

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 30.

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

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании 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 финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

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

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства на расчетных счетах	479 739	292 963
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	120 054	-
3	Прочие денежные средства	73	80
4	Итого	599 866	293 043

В состав статьи включены депозиты с первоначальным сроком погашения менее или равным 30 дней.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали остатки денежных средств, находящиеся в ограничении.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у страховщика были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях (31 декабря 2017 года: 2 кредитной организации) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов 478 870 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 292 270 тыс. руб.), или 99,8% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: 99,7%).

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности (примечание 29).

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в примечании 27.

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

Таблица 4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	599 866	293 043
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	599 812	293 043

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

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

Таблица 5

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	126 381	-	126 381	-	126 381
2	Итого	126 381	-	126 381	-	126 381

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

Таблица 6

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках- нерезидентах	167 817	-	167 817	-	167 817
2	Итого	167 817	-	167 817	-	167 817

По состоянию на 31 декабря 2018 года все депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах были размещены в 1 кредитной организации (на 31 декабря 2017 года: в 1 кредитной организации). Данные депозиты не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 27.

Информация о справедливой стоимости депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 29.

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

Таблица 7

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	7,30%	548	9,40%	546

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Таблица 8

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	26 762	-	26 762	-	26 762
2	Правительства Российской Федерации	26 762	-	26 762	-	26 762
3	Итого	26 762	-	26 762	-	26 762

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

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

Таблица 9

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	28 661	-	28 661	-	28 661
2	Правительства Российской Федерации	28 661	-	28 661	-	28 661
3	Итого	28 661	-	28 661	-	28 661

Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Срок погашения облигаций с мая 2019 года по март 2033 года, купонный доход составляет от 6,7% до 8,02% (31 декабря 2017 года: с мая 2019 года по март 2033 года, купонный доход составляет от 6,7% до 10,43%) в зависимости от выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не просрочены и не имеют обеспечения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в Примечании 27.

8 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	289 832	471 237
2	Итого	289 832	471 237

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в примечании 27.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 11

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	94 070	115 576
2	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	193 589	352 912
3	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	662	662
4	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 616	2 174
5	Резерв под обесценение	(105)	(88)
6	Итого	289 832	471 237

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 27.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании был 1 дебитор (на 31 декабря 2017 года: 2 дебитора), сумма задолженности которого составляла 181 024 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 401 823 тыс. руб.), или 70% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2017 года: 85%).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствуют удерживаемое обеспечение и другие механизмы повышения кредитного качества дебиторской задолженности.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 12

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
2	Прочее	297	-	297	-	297
3	Итого	297	-	297	-	297

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 29.

Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочая дебиторской задолженности представлен в примечании 27.

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

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

Таблица 13

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	240 703	(185 662)	55 041	229 121	(128 597)	100 524
2	Резервы убытков	526 413	(518 947)	7 466	451 757	(442 865)	8 892
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	31 326	(26 295)	5 031	27 870	(23 855)	4 015
4	Резерв неистекшего риска	1 877	-	1 877	4 712	(549)	4 163
5	Итого	800 319	(730 904)	69 415	713 460	(595 866)	117 594

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иному, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки был уменьшен резерв неистекшего риска до 1 877 тыс. руб.

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

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в примечании 27.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 27.

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков – это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков). Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Руководство Компании считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущих деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 14

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	229 121	(128 597)	100 524	222 757	(68 363)	154 394
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 000 815	(996 288)	4 527	836 702	(831 276)	5 427
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(989 232)	939 223	(50 010)	(830 339)	771 041	(59 297)
4	На конец отчетного периода	240 703	(185 662)	55 041	229 121	(128 597)	100 524

Для оценки резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis».

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	451 757	(442 865)	8 891	555 340	(547 761)	7 579
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	292 059	(163 561)	128 498	324 249	(321 823)	2 425
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	23 701	(148 847)	(125 146)	(83 919)	85 538	1 619
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(241 104)	236 327	(4 777)	(343 913)	341 182	(2 731)
5	На конец отчетного периода	526 413	(518 947)	7 466	451 757	(442 865)	8 891

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

Таблица 16

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	27 870	(23 855)	4 015	16 660	(16 433)	227
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	17 960	(15 390)	2 570	20 998	(18 408)	2 591
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	13 204	(12 399)	805	22 406	(18 245)	4 160
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(27 708)	25 348	(2 360)	(32 194)	29 231	(2 963)
5	На конец отчетного периода	31 326	(26 295)	5 031	27 870	(23 855)	4 015

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 17

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	4 712	(549)	4 163	-	-	-
2	Начисление резерва неистекшего риска	-	-	-	4 712	(549)	4 163
3	Списание резерва неистекшего риска	(2 835)	549	(2 286)	-	-	-
4	На конец отчетного периода	1 877	-	1 877	4 712	(549)	4 163

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

Анализ развития убытков — брутто-перестрахование

Таблица 18

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	54 001	305 847	374 834	5 72 000	479 627
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 год	7 719	-	-	-	-
4	2015 год	8 765	65 153	-	-	-
5	2016 год	8 765	77 007	52 652	-	-
6	2017 год	8 765	77 007	53 136	252 586	-
7	2018 год	8 765	84 530	65 284	267 529	101 336
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 год	27 890	-	-	-	-
10	2015 год	9 421	204 165	-	-	-
11	2016 год	9 518	159 761	192 583	-	-
12	2017 год	9 341	146 082	146 520	386 976	-
13	2018 год	8 930	147 435	147 361	364 545	347 902
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	45 070	158 412	227 473	207 455	131 725
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	83%	52%	61%	36%	27%

Анализ развития убытков — нетто-перестрахование

Таблица 19

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	8 795	8 937	9 881	7 806	12 907
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 год	356	-	-	-	-
4	2015 год	396	284	-	-	-
5	2016 год	396	352	2 502	-	-
6	2017 год	396	352	2 522	1 720	-
7	2018 год	396	353	2 523	3 011	4 713
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 год	6 527	-	-	-	-
10	2015 год	1 053	4 558	-	-	-
11	2016 год	1 149	1 274	5 264	-	-
12	2017 год	972	1 739	5 576	9 621	-
13	2018 год	562	1 165	4 730	8 230	11 311
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	8 233	7 772	5 151	(424)	1 595
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	94%	87%	52%	(5%)	12%

11 Нематериальные активы

Таблица 20

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
1	2	3	5
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	8 773	8 773
2	Накопленная амортизация	(962)	(962)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	7 811	7 811
4	Поступление	200	200
5	Амортизационные отчисления	(789)	(789)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	7 221	7 221
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	8 972	8 972
8	Накопленная амортизация	(1 751)	(1 751)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	7 221	7 221
10	Поступление	1 173	1 173
11	Амортизационные отчисления	(1 545)	(1 545)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	6 849	6 849
13	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	10 145	10 145
14	Накопленная амортизация	(3 296)	(3 296)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	6 849	6 849

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

12 Основные средства

Таблица 21

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	139	139
2	Накопленная амортизация	(37)	(37)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	103	103
4	Амортизационные отчисления	(28)	(28)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	75	75
6	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	139	139
7	Накопленная амортизация	(64)	(64)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	75	75
9	Амортизационные отчисления	(28)	(28)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	47	47
11	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	139	139
12	Накопленная амортизация	(92)	(92)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	47	47

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 признаки обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года основные средства Компании не являются переданными в залог.

13 Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Таблица 22

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	54 958	97 645
2	Итого	54 958	97 645

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 21.

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

13 Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

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

Таблица 23

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	97 645	146 895
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(42 687)	(49 251)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	19 278	18 124
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(61 965)	(67 375)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	54 958	97 645

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 24

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	24 112	15 185
2	Итого	24 112	15 185

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 21.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже.

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

Таблица 25

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	15 185	6 894
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	8 928	8 291
3	отложенные аквизиционные доходы за период	117 753	86 636
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(108 825)	(78 345)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	24 112	15 185

14 Прочие активы

Таблица 26

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	222	79
2	Расчеты с персоналом	883	16
3	Расчеты по социальному страхованию	291	128
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 573	1 139
5	Итого	2 969	1 362

Анализ кредитного качества прочих активов приведен в Примечании 27.

15 Резервы под обесценение

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

Таблица 27

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	3	6
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	88	88
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	32	32
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(15)	(15)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	105	105

16 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 28

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	419 070	603 932
2	Итого	419 070	603 932

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

Таблица 29

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	9 295	14 464
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	395 970	574 913
3	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	13 806	14 555
4	Итого	419 070	603 932

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в примечании 27.

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 29.

17 Прочие обязательства

Таблица 30

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	6 016	4 370
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 132	2 720
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	35	-
4	Расчеты по социальному страхованию	1 519	1 118
5	Прочие обязательства	12	12
6	Итого	8 714	8 220

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года расчеты с персоналом включали в себя обязательства по оплате неиспользованных отпусков и вознаграждений сотрудников.

18 Управление капиталом

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

Таблица 31

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	120 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	568 633	284 497
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	(448 633)	(164 497)
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	474%	237%

В течение 2018 года и 2017 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие страховых резервов, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

Уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года был сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участником, имеющим право на получение доходов от распределения прибыли в рублях.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Компании полностью оплачен и составлял 520 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 120 000 тыс. руб.). В 2018 году уставный капитал Компании был увеличен частично за счет дополнительного вклада участников денежными средствами на расчетный счет, частично – за счет собственных средств Компании. Данное увеличение уставного капитала было проведено в связи с планами Компании по получению лицензии на осуществление операций по перестрахованию.

Согласно российскому законодательству в пользу участника Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с Российским законодательством (ОСБУ). По состоянию на 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль Компании по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности составила 66 061 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: нераспределенная прибыль по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности составляла 148 868 тыс. руб.).

19 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто- перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 32

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 005 711	861 740
2	Возврат премий	(4 897)	(25 037)
3	Итого	1 000 815	836 702

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 33

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(1 000 767)	(855 420)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	4 479	24 144
3	Итого	(996 288)	(831 276)

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в примечании 30.

20 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 34

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(241 104)	(343 913)
2	Итого	(241 104)	(343 913)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 35

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(25 351)	(29 234)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(25 351)	(29 234)
3	Косвенные расходы, в том числе:	(2 357)	(2 960)
4	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(2 357)	(2 960)
5	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(27 708)	(32 194)
6	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	25 348	29 231
7	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(2 360)	(2 963)

За 2018 год расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков, включали взносы в ПФР в размере 819 тыс. руб. (за 2017 год: 543 тыс. руб.).

20 Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование (продолжение)

Изменение резервов убытков

Таблица 36

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(74 656)	103 584
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(3 456)	(11 210)
3	Изменение резерва неистекшего риска	2 835	(4 712)
4	Итого	(75 276)	87 661

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 10.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в примечании 30.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 37

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	76 082	(104 896)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	2 440	7 422
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	(549)	549
4	Итого	77 973	(96 925)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 10.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в примечании 30.

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

Таблица 38

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	234	1 813
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(234)	(1 813)
3	Итого	-	-

21 Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 39

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(5 283)	(5 371)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(13 994)	(12 753)
3	Итого	(19 278)	(18 124)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 13.

21 Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто- перестрахование (продолжение)**Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов**

Таблица 40

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(42 687)	(49 250)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(8 928)	(8 291)
3	Итого	(51 614)	(57 541)

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 13.

22 Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни**Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни**

Таблица 41

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(17)	(50)
2	Итого	(17)	(50)

23 Процентные доходы

Таблица 42

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	21 630	35 122
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2 094	9 729
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	19 536	25 393
4	Итого	21 630	35 122

24 Общие и административные расходы

Таблица 43

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(39 704)	(16 384)
2	Амортизация основных средств	(28)	(27)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(1 545)	(789)
4	Расходы по операционной аренде	(5 285)	(1 057)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(64)	(64)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(3 228)	(2 088)
7	Расходы по страхованию	(253)	(16)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(2 217)	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(7 414)	(5 692)
10	Представительские расходы	(426)	(208)
11	Транспортные расходы	(252)	(61)
12	Командировочные расходы	(881)	(699)
13	Штрафы, пени	(23)	(128)
14	Расходы на услуги банков	(1 321)	(1 803)
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(20)	-
16	Прочие административные расходы	(796)	(77)
17	Итого	(63 456)	(29 094)

24 Общие и административные расходы (продолжение)

Расходы на персонал за 2018 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 3 824 тыс. руб. (за 2017 год: 2 587 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 834 тыс. руб. (за 2017 год: 682 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 6 028 тыс. руб. (за 2017 год: 3 326 тыс. руб.), в том числе взносы в ПФР в размере 4 216 тыс. руб. (2017 год: 2 703 тыс. руб.).

25 Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 44

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	-	25
2	Итого	-	25

Прочие расходы

Таблица 45

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(1 891)	(1 223)
2	Итого	(1 891)	(1 223)

26 Налог на прибыль

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

Таблица 46

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(16 228)	(1 264)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	5 751	(10 404)
3	Итого, в том числе:	(10 477)	(11 669)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	369	(173)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(10 845)	(11 496)

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

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

Таблица 47

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	50 037	59 110
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год - 20%, 2017 год - 20%)	(10 007)	(11 822)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(945)	(95)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(945)	(95)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	108	421
6	доходы, ставка по которым отлична от 20%	108	421
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(10 845)	(11 496)

26 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2018 год

Таблица 48

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
8	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	34	(1)	-	35
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	528	12	369	147
10	Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 227	936	-	290
11	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 149	1 444	-	6 706
12	Прочие обязательства	1 854	248	-	1 606
13	Отложенные аквизиционные доходы	4 822	1 786	-	3 037
14	Прочие активы	105	105	-	-
15	Общая сумма отложенного налогового актива	16 720	4 531	369	11 821
16	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	7 336	(3 362)	-	10 698
17	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	24 056	1 168	369	22 519
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
18	Отложенные аквизиционные расходы	10 992	(8 537)	-	19 529
19	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 898	1 572	-	7 326
20	Страховые резервы	11 282	2 768	-	8 514
21	Прочее	-	(16)	-	16
22	Общая сумма отложенного налогового обязательства	31 171	(4 214)	-	35 386
23	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 115)	5 383	369	(12 866)
24	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(7 115)	5 383	369	(12 866)

26 Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2017 год

Таблица 49

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	35	(34)	-	69
2	Основные средства	-	(1)	-	1
3	Прочие активы	-	(301)	-	301
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	147	217	(173)	103
5	Доля перестраховщиков в страховых резервах	290	(2 797)	-	3 087
6	Страховые резервы	-	(17 083)	-	17 083
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	6 706	1 255	-	5 451
8	Прочие обязательства	1 606	644	-	962
9	Отложенные аквизиционные доходы	3 037	1 658	-	1 379
10	Общая сумма отложенного налогового актива	11 821	(16 442)	(173)	28 436
11	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	10 699	10 699	-	-
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	25 520	(5 743)	(173)	28 436
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
13	Отложенные аквизиционные расходы	19 529	(9 850)	-	29 379
14	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	7 326	5 807	-	1 519
15	Страховые резервы	8 514	8 514	-	-
16	Прочее	16	16	-	-
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	35 386	4 487	-	30 898
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(12 866)	(10 230)	(173)	(2 462)
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(12 866)	(10 230)	(173)	(2 462)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 50

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.			2017 г.		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	(1 843)	369	(1 474)	863	(173)	691
2	доходы	(1 843)	369	(1 474)	863	(173)	691

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. Правление несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Правление несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании.

Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Компании являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Компании законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности, контроль за соблюдением Компанией, ее органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Руководство несет ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Компании, соответствующих характеру и масштабу её операций. Целью системы внутренних контролей является обеспечение надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками; надлежащего функционирования бизнес- подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций; полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов; надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем; предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов; Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Компании и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

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

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;

27 Управление рисками (продолжение)

- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Компания, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Соблюдение стандартов Компании поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Управлением внутреннего аудита. Управление внутреннего аудита независимо от руководства Компании. Результаты проверок Управления внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Отчет с результатами проверок доводится до сведения Общего собрания участников, Правления, а также прочего высшего руководства Компании.

Систему внутренних контролей Компании составляют:

- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа - Генеральный директор;
- Главный бухгалтер;
- Директор управления актуарных расчетов и страховых продуктов;
- Управление внутреннего аудита;
- Управление по работе с персоналом;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
- руководителей бизнес-подразделений;
- руководителей бизнес-процессов;
- специалист юридического управления;
- лицо, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- прочие сотрудники подразделения, на которое возложены обязанности по контролю.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Компания принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Компании.

Система управления рисками

Операционный и правовой риски

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

27 Управление рисками (продолжение)

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее – правовой риск).

Страховой риск

Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

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.

Основной целью управления страховым риском является обеспечение большего соответствия между прогнозами Компании и фактическими страховыми убытками, а также ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством.

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

Таблица 51

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	5 450	53 526	114	1 877	60 968
2	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	21	2	1 288	-	1 311
3	Страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7-9	21	8	2 522	-	2 551
4	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	1 965	1 499	261	-	3 724
5	Страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях бизнеса 3-6, 8,11-13	8	7	845	-	861
6	Итого	7 466	55 041	5 031	1 877	69 415

27 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 52

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней	5 957	98 478	125	4 077	108 637
2	Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	23	1	1 359	87	1 470
3	Страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7-9	7	5	867	-	879
4	Страхование финансовых и предпринимательских рисков	2 892	2 035	405	-	5 331
5	Страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях бизнеса 3-6, 8,11-13	13	6	1 259	-	1 277
6	Итого	8 891	100 524	4 015	4 163	117 594

Компания заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование (сострахование) от несчастных случаев и болезней, страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, страхование грузов, страхование имущества, кроме указанного в линиях бизнеса 7-9, страхование финансовых и предпринимательских рисков, страхование ответственности, кроме перечисленного в линиях бизнеса 3-6, 8,11-13. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями климата, природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции. Наиболее существенные риски по договорам медицинского страхования обусловлены изменениями образа жизни, эпидемиями, а также медицинским и технологическим прогрессом.

Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых Компания страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопрос перемен характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии Компании, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям. Кроме того, для уменьшения рисков Компанией используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманов требований. Компания придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

27 Управление рисками (продолжение)

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

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

Компания перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Компания заключает договоры перестрахования, чтобы снизить риск чистых убытков для Компании. Переданное перестрахование подвержено кредитному риску, и суммы, возмещаемые по договорам, переданным в перестрахование, отражаются после вычета заранее известной задолженности или безнадежных к взысканию сумм. Компания осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе. Руководство ежегодно утверждает лимиты в отношении перестраховочных компаний. Данные лимиты определяются на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты компании-перестраховщика, а также на основании анализа финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков.

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

Таблица 53

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	800 227	(45 885)	754 343
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	91	(685 019)	(684 928)
3	Итого	800 319	(730 904)	69 415

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

Таблица 54

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	713 460	-	713 460
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(595 866)	(595 866)
3	Итого	713 460	(595 866)	117 594

27 Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 г.

Таблица 55

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(55 639)	(54 647)	992	794
		+ 10%	59 106	58 115	(992)	(794)
3	Среднее количество требований	- 10%	(1 868)	(1 569)	299	239
		+ 10%	4 705	4 406	(299)	(239)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(1 266)	(1 220)	46	37
		+ 10%	2 456	2 418	(38)	(30)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 г.

Таблица 56

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(46 853)	(46 853)	-	-
		+ 10%	(46 853)	(46 853)	-	-
3	Среднее количество требований	- 10%	(1 973)	(1 752)	221	177
		+ 10%	1 973	1 752	(221)	(177)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(884)	(797)	87	70
		+ 10%	939	867	(72)	(58)

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Компанией не используются услуги доверительных управляющих для управления активами.

Основной целью управления финансовыми рисками Компании является соблюдение 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.

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков и прочее. Мониторинг проводится на регулярной основе ответственными подразделениями Компании.

27 Управление рисками (продолжение)

Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее – диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель 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 компенсируются 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 ценных бумаг - по эмитентам, для государственных ценных бумаг – по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Компании возложена на Финансового директора.

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Финансового директора.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА» и АО «Эксперт РА». Для финансовых активов, не имеющих рейтинга АО «АКРА» или АО «Эксперт РА» и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Moody's, Fitch), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Таблица 57

Номер строки		Акра	Эксперт РА	Fitch	S&P	Moody's
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционная Категория	-	-	-	-	-
2	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	AAA	AAA	Aaa
3	Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	AA	AA	Aa
4	Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	A
5	Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	BBB	BBB	Baa
6	Спекулятивная Категория	-	-	-	-	-
7	Спекулятивный рейтинг	BB	BB	BB	BB	Ba
8	В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B	B
9	Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	CCC	CCC	Ca
10	Высокая вероятность дефолта	CC	CC	CC	CC	Ca
11	Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	C	C
12	Дефолт	RD, SD, D	RD, D	D	D	D

Портфель ценных бумаг Компании с фиксированной доходностью и размещенных депозитов подвержен кредитному риску. Данный риск определяется как риск потенциальных убытков в результате негативных изменений способности заемщика погасить задолженность. Целью Компании является получение конкурентной доходности посредством инвестиций в диверсифицированные портфели ценных бумаг. Компания управляет риском путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков. Компания перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховочной компании Компания руководствуется критериями платежеспособности и надежности и, в меньшей степени, диверсификацией (распределением риска между контрагентами). У Компании также имеется прочая дебиторская задолженность, подверженная кредитному риску. Наиболее существенной является дебиторская задолженность по страховым премиям. В целях минимизации риска невыполнения страхователями своих обязательств в установленные сроки все договоры страхования содержат условие, в соответствии с которым действие договора прекращается в случае неуплаты премии в установленный срок.

27 Управление рисками (продолжение)

С целью соблюдения российского законодательства в части выполнения нормативов по размещению собственных средств и страховых резервов, а также с целью получения стабильного гарантированного дохода от инвестиций, Компания размещает средства в депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках с подтвержденным рейтингом надежности ведущих российских и иностранных рейтинговых агентств. При размещении средств в ценные бумаги, депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках учитывается наличие у банка (эмитента) международного кредитного рейтинга.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий будет сохраняться на протяжении периода платежа, указанного в договоре страхования, до осуществления выплат по договору страхования или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе. Для установления лимитов производится комплексный анализ деятельности контрагентов, в том числе кредитных организаций, кроме того учитывается наличие у контрагента международного кредитного рейтинга.

Максимальный размер кредитного риска компании по компонентам бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

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

Таблица 58

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	599 866	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	120 054	-
3	денежные средства на расчетных счетах	-	479 739	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	73	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	-	126 381	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	126 381	-
7	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	26 762	-
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	26 762	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	181 024	-	108 808
10	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	181 024	-	108 808
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	297	-
12	прочее	-	297	-
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	685 019	-	45 885

27 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 59

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	293 043	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	292 963	-
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	80	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах, в том числе:	-	167 817	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	167 817	-
6	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	28 661	-
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	28 661	-
8	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	352 913	-	118 324
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	595 866	-	-

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

Таблица 60

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	42	61	71	174
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	42	61	71	174
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	42	61	71	174
4	Итого	42	61	71	174

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

Таблица 61

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	Итого
1	2	3	4	5	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	60	8	1	68
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	60	8	1	68
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	60	8	1	68
4	Итого	60	8	1	68

27 Управление рисками (продолжение)

Географический риск

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации. Кроме того, Компания осуществляет операции с международными перестраховщиками.

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

Таблица 62

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	599 866	-	-	599 866
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	126 381	-	-	126 381
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	26 762	-	-	26 762
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	108 808	181 024	-	289 832
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	297	-	-	297
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	28 593	516 649	-	545 242
7	Итого активов	890 708	697 673	-	1 588 381
Раздел II. Обязательства					
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	63 619	355 451	-	419 070
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	559 524	91	-	559 616
10	Прочие обязательства	8 714	-	-	8 714
11	Итого обязательств	631 857	355 542	-	987 399
12	Чистая балансовая позиция	258 851	342 131	-	600 982

27 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 63

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	293 043	-	-	293 043
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	167 817	-	-	167 817
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	28 661	-	-	28 661
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	118 324	352 912	-	471 237
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	467 269	-	467 269
6	Итого активов	607 845	820 181	-	1 428 026
Раздел II. Обязательства					
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29 019	574 913	-	603 932
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	484 339	-	-	484 339
9	Прочие обязательства	8 220	-	-	8 220
10	Итого обязательств	521 578	574 913	-	1 096 491
11	Чистая балансовая позиция	86 267	245 268	-	331 535

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством. Для снижения риска ликвидности в случае несовпадения данных позиций, Компания размещает средства в краткосрочные депозиты, а также в высоколиквидные финансовые активы, такие как облигации Правительства РФ, которые могут быть достаточно быстро реализованы в случае необходимости без существенных потерь их балансовой стоимости.

Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бюджета Компания планирует потоки денежных средств на год. Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в ведущих российских банках, государственные и муниципальные облигации. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

27 Управление рисками (продолжение)

Управление ликвидностью Компании требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме того, Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы в таблицах соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется.

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

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

Таблица 64

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	150 592	229 078	39 400	419 070
2	Прочие обязательства	217 445	509 133	82 455	809 033
3	Итого обязательств	368 036	738 211	121 855	1 228 103

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

Таблица 65

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	408 369	194 726	837	603 932
2	Прочие обязательства	1 117	7 102	-	8 219
3	Итого обязательств	409 486	201 828	837	612 151

27 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 66

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	599 866	-	-	599 866
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	126 381	-	126 381
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	26 762	26 762
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	232 053	52 590	5 189	289 832
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	297	-	-	297
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	211 169	334 073	-	545 242
7	Прочие активы	1 573	1 396	-	2 969
8	Итого активов	1 044 958	514 440	31 951	1 591 350
Раздел II. Обязательства					
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	150 592	229 078	39 400	419 070
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	215 618	336 850	7 148	559 616
11	Прочие обязательства	1 132	7 582	-	8 714
12	Итого обязательств	367 342	573 510	46 548	987 399
13	Итого разрыв ликвидности	677 616	(59 069)	(14 597)	603 950

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

Таблица 67

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	293 043	-	-	293 043
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	167 817	-	-	167 817
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28 661	28 661
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	441 829	29 183	224	471 237
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	26 842	378 334	62 094	467 269
6	Прочие активы	93	1 270	-	1 363
7	Итого активов	929 623	408 787	90 979	1 429 389
Раздел II. Обязательства					
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	408 369	194 726	837	603 932
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	31 400	381 157	71 782	484 339
10	Прочие обязательства	1 118	7 102	-	8 220
11	Итого обязательств	440 887	582 986	72 618	1 096 491
12	Итого разрыв ликвидности	488 736	(174 198)	18 360	332 898

27 Управление рисками (продолжение)

Для уменьшения подверженности Компании риску ликвидности оценивается и определяется риск ликвидности для Компании, рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Компания не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по ожидаемым срокам погашения.

Рыночный риск

Рыночный риск, включающий в себя риск изменения валютных курсов, риск изменения процентных ставок и котировок ценных бумаг, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по процентным ставкам.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, то есть оценка возможных потерь от использования соответствующих инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

Компания осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

По каждому виду рыночного риска, которому Компания подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Валютный риск

У Компании имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В целях управления данным риском в Компании устанавливаются лимиты по позициям в иностранной валюте, которые утверждаются Советом директоров и контролируются на регулярной основе.

27 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 68

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	425 862	61	173 943	-	599 866
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	126 381	-	-	-	126 381
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	26 762	-	-	-	26 762
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	187 954	5	101 872	-	289 832
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	297	-	-	-	297
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	528 781	16 395	66	-	545 242
7	Прочие активы	2 739	-	230	-	2 969
8	Итого активов	1 298 777	16 461	276 112	-	1 591 350
Раздел II. Обязательства						
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	198 806	22	220 242	-	419 070
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	543 060	16 489	67	-	559 616
11	Прочие обязательства	8 714	-	-	-	8 714
12	Итого обязательств	750 581	16 510	220 308	-	987 399
13	Чистая балансовая позиция	548 196	(49)	55 803	-	603 950

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

Таблица 69

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	127 570	51	165 422	-	293 043
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	167 817	-	-	-	167 817
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 661	-	-	-	28 661
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 250	-	467 988	-	471 238
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	401 337	-	65 933	-	467 270
6	Прочие активы	1 084	128	150	-	1 362
7	Итого активов	729 719	179	699 493	-	1 429 391
Раздел II. Обязательства						
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 602	-	582 330	-	603 932
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	417 767	-	66 573	-	484 340
10	Прочие обязательства	8 219	-	-	-	8 219
11	Итого обязательств	447 588	-	648 903	-	1 096 491
12	Чистая балансовая позиция	282 131	179	50 590	-	332 900

27 Управление рисками (продолжение)

Финансовые активы Компании деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. За счет этого уменьшается подверженность Компании валютному риску. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования.

В таблице ниже представлена изменение финансового результата и совокупного убытка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Таблица 70

Номер строки	Наименование показателя	2018 год		2017 год	
		Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения	Воздействие на капитал
1	2	3	4	5	6
1	Укрепление доллара США на 20%	(10)	(8)	36	29
2	Ослабление доллара США на 20%	10	8	(36)	(29)
3	Укрепление евро на 20%	11 161	8 929	10 118	8 094
4	Ослабление евро на 20%	(11 161)	(8 929)	(10 118)	(8 094)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Компания размещает существенный объем денежных средств на расчетных и депозитных счетах в рублях. Эти средства являются высоколиквидным активом и, при необходимости, могут быть конвертированы в иностранную валюту.

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 подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Компания размещает депозиты в банках по процентным ставкам, которые соответствуют безрисковым инструментам в соответствующих валютах. В силу общей политики Компания при финансовом планировании не учитывает предполагаемые поступления по депозитам.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Финансовые инструменты, используемые Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки.

27 Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 71

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	(100)	721	1 116
2	Евро	100	(100)	-	-
3	Доллар США	100	(100)	-	-

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

Таблица 72

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	(100)	260	1 123
2	Евро	100	(100)	-	-
3	Доллар США	100	(100)	-	-

28 Условные обязательства

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

Таблица 73

Номер строк	Наименование показателя	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	1 092	121
2	Итого обязательств по операционной аренде	1 092	121

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

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

Таблица 74

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	26 762	-	-	26 762
2	финансовые активы, в том числе:	26 762	-	-	26 762
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	26 762	-	-	26 762
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	26 762	-	-	26 762

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

Таблица 75

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	28 661	-	-	28 661
2	финансовые активы, в том числе:	28 661	-	-	28 661
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	28 661	-	-	28 661
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	28 661	-	-	28 661

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав Уровня 2 включены денежные средства на расчетных счетах и краткосрочные депозиты в банках, классифицированные в качестве денежных средств и их эквивалентов, с фиксированной процентной ставкой. Справедливая стоимость данных средств приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду их краткосрочности, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые активы являются непросроченными, необесцененными, со сроком погашения менее 1 года, таким образом, их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые обязательства являются краткосрочными со сроком погашения менее 1 года после отчетной даты, таким образом, их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

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: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Таблица 76

Номер строки	Наименование строки	Займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	5	6	8
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	599 866	-	599 866
2	денежные средства на расчетных счетах	479 739	-	479 739
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	120 054	-	120 054
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	73	-	73
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	126 381	-	126 381
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	126 381	-	126 381
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	26 762	26 762
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	26 762	26 762
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	297	-	297
10	прочее	297	-	297

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Таблица 77

Номер строки	Наименование строки	Займы и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
1	2	5	6	8
1	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	293 043	-	293 043
2	денежные средства на расчетных счетах	292 963	-	292 963
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	80	-	80
5	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	167 817	-	167 817
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	167 817	-	167 817
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	28 661	28 661
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	28 661	28 661
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	-
10	прочее	-	-	-

Раскрытие по отсрочке применения МСФО 9 по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Таблица 78

Но ме р стр оки	Наимено вание показателя	Активы, по которым не предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (Non- SPPI)*		Активы, по которым предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость активов, по которым предусмотрены исключительно выплаты основной суммой долга и процентов (SPPI), проанализированные по кредитному рейтингу						Справедливая стоимость активов с рейтингом A - D или Без рейтинга
		Справедливая стоимость	Изменения справедливой стоимости за период	Справедливая стоимость	Изменения справедливой стоимости за период	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг г C	Рейтинг г D	Без рейтинга	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	26 762	(3 080)	-	26 762	-	-	-	26 762	26 762
2	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	26 762	(3 080)	-	26 762	-	-	-	26 762	26 762
3	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в	-	-	599 866	54	-	599 866	-	-	-	599 866	599 866

ООО «СК «ЭчДиАй Глобал»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Но ме р стр оки	Наимено вание показателя	Активы, по которым не предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (Non- SPPI)*		Активы, по которым предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость активов, по которым предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (SPPI), проанализированные по кредитному рейтингу						Справедливая стоимость активов с рейтингом A - D или Без рейтинга
		Справедливая стоимость	Изменение справедливой стоимости за период	Справедливая стоимость	Изменение справедливой стоимости за период	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг г C	Рейтинг нг D	Без рейтинга	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	том числе:											
4	Денежные средства на расчетных счетах	-	-	479 739	-	-	479 739	-	-	-	479 793	479 739
5	Депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидент ах, классифици рованные как денежные эквивалент ы	-	-	120 054	54	-	120 054	-	-	-	120 054	120 054
6	Денежные средства,	-	-	73	-	-	73	-	-	-	73	73

ООО «СК «ЭчДиАй Глобал»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Но ме р стр оки	Наимено вание показателя	Активы, по которым не предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (Non- SPPI)*		Активы, по которым предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость активов, по которым предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (SPPI), проанализированные по кредитному рейтингу						Справедливая стоимость активов с рейтингом A - D или Без рейтинга
		Справе дливая стоимо сть	Измени е справедл ивой стоимос ти за период	Справе длив ая стоимо сть	Измени е справед ливой стоимо сти за период	Рейтин г A	Рейтин г B	Рейтин г C	Рейти нг D	Без рейтинга	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	переданные в доверитель ное управление											
7	Депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидент ах, в том числе:	-		126 381	6 381	-	126 381	-	-	-	126 381	126 381
8	Депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидент ах	-		126 381	6 381	-	126 381	-	-	-	126 381	126 381
9	Займы, прочие размещенн ые средства и прочая дебиторска я задолженно сть, за	-		297	-	-	297	-	-	-	297	297

ООО «СК «ЭчДиАй Глобал»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Но ме р стр оки	Наимено вание показателя	Активы, по которым не предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (Non- SPPI)*		Активы, по которым предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость активов, по которым предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (SPPI), проанализированные по кредитному рейтингу						Справедливая стоимость активов с рейтингом A - D или Без рейтинга
		Справедливая стоимость	Изменени е справедл ивой стоимости за период	Справедли вая стоимость	Изменен ие справед ливой стоимос ти за период	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтин г C	Рейти нг D	Без рейтинга	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	минусом резерва, в том числе:											
10	прочее	-	-	297	-	-	297	-	-	-	297	297

Раскрытие по отсрочке применения МСФО 9 по состоянию на 31 декабря 2017 г.

Таблица 79

Номер строки	Наименование показателя	Активы, по которым не предусмотрены исключительные выплаты основной суммы долга и процентов (Non-SPPJ)*		Активы, по которым предусмотрены исключительные выплаты основной суммы долга и процентов (SPPJ)**		Балансовая стоимость активов, по которым предусмотрены исключительные выплаты основной суммы долга и процентов (SPPJ), проанализированные по кредитному рейтингу						Справедливая стоимость активов с рейтингом A - D или Без рейтинга
		Справедливая стоимость	Изменение справедливой стоимости за период	Справедливая стоимость	Изменение справедливой стоимости за период	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	28 661	2 455	-	28 661	-	-	-	28 661	28 661
2	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	28 661	2 455	-	28 661	-	-	-	28 661	28 661

ООО «СК «ЭчДиАй Глобал»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Активы, по которым не предусмотрены выплаты основной суммы долга и процентов (Non-SPP)*		Активы, по которым предусмотрены выплаты основной суммы долга и процентов (SPP)**		Балансовая стоимость активов, по которым предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (SPP), проанализированные по кредитному рейтингу							Справедливая стоимость активов с рейтингом A - D или Без рейтинга
		Справедливая стоимость	Изменение справедливой стоимости за период	Справедливая стоимость	Изменение справедливой стоимости за период	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Рейтинг	Без рейтинга	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
3	Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	-	293 043	-	-	293 043	-	-	-	293 043	293 043	
4	денежные средства на расчетных счетах	-	-	292 963	-	-	292 963	-	-	-	292 963	292 963	
5	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	80	-	-	80	-	-	-	80	80	

ООО «СК «ЭчДиАй Глобал»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Активы, по которым не предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (Non-SPP)*		Активы, по которым предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (SPP)**		Балансовая стоимость активов, по которым предусмотрены исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (SPP), проанализированные по кредитному рейтингу							Справедливая стоимость активов с рейтингом A - D или Без рейтинга
		Справедливая стоимость	Изменение справедливой стоимости за период	Справедливая стоимость	Изменение справедливой стоимости за период	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Рейтинг	Без рейтинга	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
	ие												
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	167 817	14 123	-	167 817	-	-	-	167 817	167 817	
7	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	167 817	14 123	-	167 817	-	-	-	167 817	167 817	

30 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (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.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции страхования и перестрахования со связанными сторонами. Согласно политике Компании, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Связанные стороны Компании включают:

- **Материнское предприятие** – Акционерное общество «ЭчДиАй Глобал Нетворк».
- **Ключевой управленческий персонал.** К ключевому управленческому персоналу Компания относит Совет Директоров, Генерального директора. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала за 2018 и 2017 годы производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы и дополнительные выплаты в соответствии с условиями трудовых контрактов. Других выплат и начислений социального характера за 2018 и 2017 годы не было.
- **Компании под общим контролем.** К данной категории связанных сторон Компания относит компании, входящие в группу Таланкс. За 2018 и 2017 годы Компанией осуществлялись операции по перестрахованию с компаниями группы.

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 г.

Таблица 80

Номер строки	Наименование строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	5	5	7
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	685 019	-	685 019
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	181 024	-	181 024
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	355 451	-	355 451
4	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	651	-	651
5	Прочие обязательства	-	3 452	3 452

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 г.

Таблица 81

Номер строки	Наименование строки	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	4	5	7
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	595 866	-	595 866
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	352 912	-	352 912
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	574 913	-	574 913
4	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	573	-	573
5	Прочие обязательства	-	3 202	3 202

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами и ключевым управленческим персоналом. Операции с основными акционерами включают преимущественно операции перестрахования и осуществляются по рыночным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования со связанными сторонами не являлась ни просроченной, ни обесцененной.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 г.

Таблица 82

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	4	4	5	7
1	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	(862 703)	-	1 391	(862 703)
2	состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	297 769	-	-	273 719
3	расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	99 963	-	-	99 963
4	Общие и административные расходы	-	(24 727)	(4 743)	(29 470)

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 г.

Таблица 783

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	5	4	5	7
1	заработанные страховые премии - нетто- перестрахование	(771 042)	-	1 341	(769 699)
2	состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	271 674	-		271 674
3	расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	78 345	-		78 345
4	Общие и административные расходы	-	(12 185)	-	12 185

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 84

Номер строки	Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(23 597)	(11 248)
2	Выходные пособия	(1 129)	(22)

За 2018 год обязательные платежи в отношении ключевого управленческого персонала включали в себя обязательные отчисления в пенсионный фонд в размере 1 194 тыс. руб. (2017 год: 1 396 тыс. руб.).

31 События после окончания отчетного периода

С 25 января 2019 года Компания переименована в Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ЭчДиАй Глобал» (ООО «СК «ЭчДиАй Глобал») на основании протокола внеочередного общего собрания участников №8/2018 от 29 декабря 2018 года. Иные факты хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты, отсутствуют.