

**Консолидированная финансовая
отчетность**

АО «БОРОВИЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО»

за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

Оглавление

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	12
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА.....	13
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	15
ПРИМЕЧАНИЕ 1. ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ	15
ПРИМЕЧАНИЕ 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ КОМПАНИЯ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	16
ПРИМЕЧАНИЕ 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ.....	16
ПРИМЕЧАНИЕ 4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	17
ПРИМЕЧАНИЕ 5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТУАРНОЙ ОЦЕНКЕ	29
ПРИМЕЧАНИЕ 6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 7. ДЕПОЗИТЫ, РАЗМЕЩЕННЫЕ В БАНКАХ.....	29
ПРИМЕЧАНИЕ 8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ИЗМЕНЕНИЕ КОТОРОЙ ОТРАЖАЕТСЯ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА	30
ПРИМЕЧАНИЕ 9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ.....	30
ПРИМЕЧАНИЕ 10. ЗАЙМЫ, ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА И ПРОЧАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ.....	31
ПРИМЕЧАНИЕ 12. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	36
ПРИМЕЧАНИЕ 13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	37
ПРИМЕЧАНИЕ 14. ОТЛОЖЕННЫЕ АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ И ДОХОДЫ.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	38
ПРИМЕЧАНИЕ 16. ЗАЙМЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	38
ПРИМЕЧАНИЕ 17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, СОСТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	38
ПРИМЕЧАНИЕ 18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	39
ПРИМЕЧАНИЕ 20. СТРАХОВЫЕ ПРЕМИИ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ ИНОГО, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ - НЕТТО-СТРАХОВАНИЕ.....	39
ПРИМЕЧАНИЕ 21. СОСТОЯВШИЕСЯ УБЫТКИ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ - НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ.....	40
ПРИМЕЧАНИЕ 22. РАСХОДЫ ПО ВЕДЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ, СОСТРАХОВАНИЮ, ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ - НЕТТО-ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 23. ОТЧИСЛЕНИЯ ОТ СТРАХОВЫХ ПРЕМИЙ.....	41
ПРИМЕЧАНИЕ 24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИНОМУ, ЧЕМ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ	41
ПРИМЕЧАНИЕ 25. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	42
ПРИМЕЧАНИЕ 26. 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.....	42
ПРИМЕЧАНИЕ 27. ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	42

ПРИМЕЧАНИЕ 28. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 29. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 30. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	43
ПРИМЕЧАНИЕ 31. ДИВИДЕНДЫ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 32. ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) НА АКЦИЮ.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 33. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	44
ПРИМЕЧАНИЕ 34. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	48
ПРИМЕЧАНИЕ 35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	49
ПРИМЕЧАНИЕ 36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	50

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2018 г.	На 31 Декабря 2017 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	16 186	25 125
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	45 348	10 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	8	286 463	226 765
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	27 548	6 731
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	89 063	86 360
Обязательства по договорам страхования	11	2 227	467
Нематериальные активы	12	-	248
Основные средства	13	1 726	669
Отложенные аквизиционные расходы	14	45 190	12 475
Требования по текущему налогу на прибыль			6 032
Отложенные налоговые активы	30	15 300	5 338
Прочие активы	15	7 700	13 058
Итого активов		535 566	393 307
Обязательства			
Займы и прочие привлеченные средства	16	-	11 638
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	9 467	3 602
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	248 557	81 329
Прочие обязательства	18	8 499	5 168
Итого обязательств		266 523	101 737
Капитал			
Уставный капитал		147 055	147 055
Добавочный капитал		100 000	100 000
Эмиссионный доход		29 925	29 925
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(7 937)	14 590
Итого капитала		269 043	291 570
Итого капитала и обязательств		535 566	393 307

Генеральный директор



«29» апреля 2019 года

Часовикова Н.Г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

Наименование показателя	Примечания к строкам	2018 год	2017 год
Раздел I. Страхование иное, чем страхование жизни			
<i>Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		198 546	20 434
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	315 071	75 529
страховые премии, переданные в перестрахование	20	(3 938)	(873)
изменение резерва незаработанной премии	11	(113 588)	(54 647)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	1 001	425
<i>Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		(122 285)	(29 877)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(64 810)	(7 419)
расходы по урегулированию убытков	21	(6 426)	(2 016)
доля перестраховщиков в выплатах		-	11
изменение резервов убытков	21	(54 668)	(17 046)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	21	760	(3 579)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	21	1 828	27
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	21	1 031	145
<i>Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:</i>		(95 413)	(9 445)
аквизиционные расходы	22	(128 128)	(21 723)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	32 715	12 278
<i>Отчисления от страховых премий</i>	23	(3 322)	(1 086)
<i>Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	24	5 315	678
<i>Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни</i>		(12 674)	(1 000)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		(29 833)	(20 296)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		(29 833)	(20 296)
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	25	14 953	14 534

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	26	(7 853)	1 304
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		49 081	(14 158)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		-	(898)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		56 181	782
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Оказанные услуги		-	153
Себестоимость продаж		-	(137)
Общие и административные расходы	27	(58 321)	(32 052)
Расходы от выбытия дочерней организации		(320)	
Процентные расходы	28	-	(638)
Прочие доходы	29	1 673	112
Прочие расходы	29	(45)	(16)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(57 013)	(32 578)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(30 665)	(52 092)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	30	8 138	5 040
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	30	(100)	-
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	30	8 238	5 040
Прибыль (убыток) после налогообложения		(22 527)	(47 052)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(22 527)	(47 052)

Генеральный директор



29 апреля 2019 года

Часовикова Н.Г.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

	Капитал, принадлежащий акционерам материнской компании				В т.ч. контролирую- щая доля участия	Всего капитала
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль		
Сальдо на 01.01.2017 г.	147 055	29 925	100 000	82 720	2	359 700
Прибыль (убыток) за период				(47 052)	2 358	(47 052)
Итого прочий совокупный доход за период				(47 052)	2 358	(44 694)
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)				(21 078)		(21 078)
Сальдо на 31.12.2017 г.	147 055	29 925	100 000	14 590	2 360	291 570
Прибыль (убыток) за период				(22 527)	2 540	(22 527)
Итого прочий совокупный доход за период				(7 937)	2 540	269 043
Сальдо на 31.12.2018 г.	147 055	29 925	100 000	291 568	2 540	269 043

Генеральный директор

М.П.

«29» апреля 2019 года



Часовикова Н.Г.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	251 896	60 964
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(3 532)	(767)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(36 176)	(5 277)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	46
Оплата аквизиционных расходов	(35 893)	(8 621)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(4 026)	(2 940)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	1 321	157
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	29 964	3 133
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(28 747)	(3 626)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	(44 033)	(3 418)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	(3 027)	(318)
Проценты полученные	2 245	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	184 994	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(196 057)	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(40 514)	(22 144)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(60 003)	(15 495)
Налог на прибыль, уплаченный		(40)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	8 967	529
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	27 379	2 183
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств		-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(2 064)	(681)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(656)
Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	76	
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(34 742)	19 685
Прочие расходы	(27)	

Прочие поступления от инвестиционной деятельности	100	24 352
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(100)	(30 000)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(36 757)	12 700
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступление займов и прочих привлеченных средств	-	30 000
Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	-	-
Выплаченные дивиденды	-	(18 057)
Прочие поступления от финансовой деятельности	17	8
Прочие платежи по финансовой деятельности	-	(30 112)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	17	(18 161)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	(9 361)	(3 278)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	422	(1 479)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	25 125	29 882
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	16 186	25 125

Генеральный директор



«29» апреля 2019 года

Часовикова Н.Г.

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА 31 ДЕКАБРЯ
2018 ГОДА**

Примечание 1. Информация о Компании

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовлена АО «Боровицкое страховое общество» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (совместно именуемых «Группа») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31.12.2018 года, (далее – «консолидированная финансовая отчетность»).

Акционерное общество «Боровицкое страховое общество» образовано в 1995 году и зарегистрировано в Российской Федерации (ОГРН 1027700533145).

Юридический адрес Компании: 101000, Москва, Покровский б-р, д. 4/17, стр. 3.

Основными направлениями деятельности Группы являются страховая деятельность на территории Российской Федерации; вспомогательная деятельность в сфере страхования.

Конечным бенефициаром Группы по состоянию на 31.12.2018 года и 31.12.2017 года является Часовикова Н.Г.

Среднесписочная численность работников Компании в 2018 году составила 47 человек (в 2017 году - 26 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:

Компания зарегистрирована по адресу: 101000, Москва, Покровский б-р, д. 4/17, стр. 3.

Валюта представления отчетности:

Российский рубль является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

По состоянию на 01 января 2018 года Компания возглавляла Группу, в состав которой входила дочерняя организация ООО «Многофункциональный центр «Поддержка и содействие» с долей участия в уставном капитале в размере 100%.

05 октября 2018 года Компания реализовала 76% долей дочерней организации. По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания владеет 24% долей в уставном капитале. Данные вложения учтены в финансовой отчетности как вложения в ассоциированную компанию в составе прочих активов.

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней организации за период с 01 января 2018 года до 05 октября 2018 года (до момента выбытия). С момента выбытия в отчетность Компании включены доходы и расходы ассоциированной компании с использованием метода долевого участия, при котором инвестиции первоначально признаны по первоначальной стоимости, а затем их стоимость скорректирована с учетом изменения доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций после приобретения. Прибыль /убыток инвестора включает долю инвестора в прибыли/убытке объекта инвестиций, а прочий совокупный доход инвестора включает долю инвестора в прочем совокупном доходе объекта инвестиций (в соответствии с п.3 МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия»).

Реализация 76% долей ООО «Многофункциональный центр «Поддержка и содействие» осуществлена по номинальной стоимости, что отражено в Консолидированном отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Убыток, полученный в результате выбытия дочерней компании отражен в консолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Доходы и расходы, включенные в консолидированную финансовую отчетность по операциям дочерней/ассоциированной организации, не носят существенного характера.

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

Характер операций Компании обусловлен ее существенной зависимостью от экономики и финансовых рынков России.

Российская Федерация.

Внешний экономический фон для России в 2018 году был неоднородным и формировался под влиянием комплекса различных факторов. С одной стороны, имели место позитивные тенденции в части экономической динамики. С другой стороны, нестабильный информационный фон и эпизодическое повышение волатильности на мировых товарных и финансовых рынках отражались на динамике курса рубля и премии за риск для России. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте со спекулятивного уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу – стабильный.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Ключевое развитие с учетом динамики, прогнозов рынка и факторов спроса на ближайший год и в соответствии с этим построение бизнес-процессов и отражение сущности страхования, как сложного финансового института, что является основной особенностью, заключается в сбалансированном росте в тех сегментах, на которых группа специализируется в настоящее время, без существенного изменения структуры бизнеса. Группа проявляет умеренную активность в розничном и корпоративном сегментах: выстраивает лояльную клиентскую базу для расширения продаж; акцентируется на оптимизации расходов, уровня убыточности, сохранении высокого качества инвестиций, ликвидности активов, как ключевых факторов финансовой устойчивости и конкурентного преимущества; расширяет число партнеров, усиливает андеррайтинговые процедуры, внедряет тщательный клиентский аудит; развивает бизнес с акцентом на рентабельность.

Примечание 3. Основные принципы подготовки отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Группа обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике, основные положения которой приведены ниже.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до тысячных значений, кроме случаев, где указано иное.

База для определения стоимости.

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости за исключением следующих активов: финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, финансовых активов, предназначенных для продажи.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Компании является российский рубль. Российский рубль также является валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены (до ближайшей) тысячи.

Компания применяет условные единицы пересчета для договоров страхования и перестрахования. В соответствии с этим используются правила учета и отражения в финансовой отчетности влияния изменений обменных курсов валют, установленные МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют», который регулирует следующие аспекты учета влияния валютных курсов на показатели отчетности страховщика:

- определение функциональной валюты (валюты учета);
- правила пересчета стоимости операций, активов, обязательств, доходов и расходов из иностранной (валюты, отличной от функциональной валюты) в функциональную валюту (за исключением операций хеджирования); правила пересчета показателей (статей) отчетности из функциональной валюты в валюту представления;
- правила пересчета и отражения в финансовой отчетности иностранного подразделения;
- правила раскрытия в финансовой отчетности влияния изменений валютных курсов.

Примечание 4. Основные положения учетной политики

При отражении **финансовых инструментов** Компания использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных

источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Перечень рынков, признаваемых активными, устанавливается отдельным внутренним документом Компании и может изменяться при необходимости.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены;
- рыночной цены, рассчитанной организатором торговли в соответствии с нормативными актами;
- цены последней сделки;
- лучшей цены спроса (bid) / цены размещения ценных бумаг;
- лучшей цены предложения (ask).

Иные виды котировок не используются.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая

использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Компания использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

При отражении **нефинансовых инструментов** Компания использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, кроме кредитов и авансов клиентам и средств клиентов, первоначально признаются на дату заключения сделки, т.е. дату, на которую Компания становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Сюда относятся сделки на стандартных условиях: покупка или продажа финансовых активов, условия которых требуют поставки активов в течение промежутка времени, который обычно устанавливается нормативными актами или традиционно применяется на рынке. Кредиты и авансы клиентам признаются в момент, когда средства переводятся на счета клиентов. Компания признает средства клиентов, когда данные средства переводятся на счета Компании.

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Торговая дебиторская задолженность оценивается по цене сделки.

Если цена сделки отличается от справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании и справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой используются только наблюдаемые рыночные данные, Компания признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью в составе чистого дохода от торговой деятельности. В тех случаях, когда справедливая стоимость основывается на модели оценки, при которой некоторые данные являются ненаблюдаемыми, разница между ценой сделки и справедливой стоимостью переносится на будущие периоды и признается в составе прибыли или убытка, только когда такие данные становятся наблюдаемыми, или когда происходит прекращение признания инструмента.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его договорной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Для финансовых инструментов Компании, оцениваемых по амортизированной стоимости, для которых не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Компания применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Начиная с 1 января 2018 г. Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке и признанию.

До 1 января 2018 г. Компания классифицировала финансовые активы по следующим категориям: кредиты и дебиторская задолженность (оценивались по амортизированной стоимости), активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения активы (оценивались по амортизированной стоимости).

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Компании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Обязательства по предоставлению займов и аккредитивы

При оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок в отношении неиспользованной части обязательства по предоставлению займов Компания учитывает часть обязательства, которая, как ожидается, будет использована на протяжении ожидаемого срока действия. Впоследствии ожидаемые кредитные убытки рассчитываются в сумме приведенной стоимости ожидаемых недополучений денежных средств. Ожидаемая сумма недополучения денежных средств дисконтируется с использованием приблизительного значения ожидаемой эффективной процентной ставки по займу.

В случае кредитных карт и возобновляемых механизмов кредитования, которые содержат как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению займов, ожидаемые кредитные убытки рассчитываются и представляются вместе с займом. В случае обязательств по предоставлению займов и аккредитивов ожидаемые кредитные убытки признаются по статье «Прочие оценочные резервы под убытки».

Договоры финансовой гарантии

Обязательство Компании по каждой гарантии оценивается по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Для этих целей Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на основе приведенной стоимости ожидаемых выплат, возмещающих держателю инструмента кредитные убытки, которые он несет. Недополучение денежных средств дисконтируется с использованием процентной ставки, скорректированной с учетом риска, присущего соответствующему инструменту. Ожидаемые кредитные убытки по договорам финансовой гарантии признаются по статье «Прочие оценочные резервы под убытки».

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, продолжающих оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого, сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе прочего совокупного дохода в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Компания прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Компанией только в том случае, когда она:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Компания передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Компания утратила контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Компанией **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Компания продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой она продолжает в нем участвовать. При реоформлении активов в случае если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в консолидированном отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного актива.

Классификация договоров страхования

Договоры, в соответствии с условиями которых Компания принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее - «страхователя»), соглашаясь компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее - «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю, относятся к категории договоров страхования.

Страховым риском считается риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных факторов, таких как, процентная ставка, котировка ценной бумаги, цена товара, валютный курс, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс, или другая переменная, при условии, что, применительно к нефинансовой переменной, она не является специфической для стороны по договору. По договорам страхования может также передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным исключительно при условии, что при наступлении неблагоприятного события, предусмотренного договором страхования, возникает обязанность Компании произвести значительные страховые выплаты.

После того, как договор признан договором страхования, он остается таковым до момента выполнения всех обязательств или осуществления всех прав по нему, либо истечения срока его действия.

Признание и оценка договоров страхования

Премии

Страховые премии, брутто включают премии по договорам страхования, заключенным в течение года, и учитываются как начисленные в текущем отчетном периоде независимо от того, относятся ли они полностью или частично к будущим периодам. Заработанная часть полученных премий признается доходом. Доход от премий начисляется с момента принятия риска на протяжении периода ответственности, пропорционально в течение срока действия договора страхования. Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, признаются расходом в соответствии с характером предоставленного перестрахования на протяжении периода ответственности пропорциональным методом. Премии по договорам, переданным в перестрахование, не признанные в составе расходов, отражаются в составе авансовых платежей.

Расторжение договоров страхования

Договоры страхования могут быть расторгнуты, если есть объективное доказательство того, что страхователь не хочет или не может выплачивать страховую премию. Расторжения влияют в основном на договоры страхования, в соответствии с которыми страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования. Расторжения отражаются в консолидированной финансовой отчетности отдельно от страховых премий, брутто, в момент принятия решения о расторжении договора.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии - это часть страховых премий, брутто, которая будет заработана в последующих отчетных периодах. Резерв незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому страховому договору с использованием пропорционального метода.

Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Страховые выплаты и резервы убытков

Чистые страховые выплаты включают в себя страховые выплаты, произведенные в течение финансового года, и изменение резервов убытков. Резервы убытков включают резервы под предполагаемую Компанией сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших, но неурегулированных убытков по состоянию на отчетную дату, в независимости от того были они заявлены или нет, а также резервы под сопутствующие внешние расходы по урегулированию убытков.

Оценка резервов убытков производится путем анализа индивидуальных заявленных убытков, а также создания резерва произошедших, но незаявленных убытков, учитывая эффект от внутренних и внешних прогнозируемых будущих событий, таких как изменения внешних расходов по урегулированию убытков, изменения в законодательстве, опыт прошлых лет и сформировавшиеся тенденции. Резервы убытков не дисконтируются.

Суброгация представляет собой переход к страховщику, уплатившему страховое возмещение, права требовать компенсацию с лица, ответственного за ущерб, причиненный страхователю (выгодоприобретателю). Право требования может быть предъявлено к лицу, виновному в причинении вреда, или страховщику, застраховавшему гражданскую ответственность виновного лица.

Ожидаемые возмещения, получаемые по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, отражаются отдельно как активы. Оценка возмещений, получаемых по договорам перестрахования или в результате суброгаций и регрессных требований, производится в порядке, аналогичном оценке размера резервов убытков.

Корректировки суммы резервов убытков, рассчитанной в предшествующих отчетных периодах, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том отчетном периоде, в котором были внесены соответствующие корректировки, и отражаются отдельной статьей в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности при условии, что данные корректировки являются существенными. Используемые методы и расчетные оценки пересматриваются на регулярной основе.

Расходы на урегулирование убытков включают в себя прямые и косвенные расходы, понесенные в связи с урегулированием убытка.

Прямые расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые относятся к урегулированию конкретных убытков по договорам страхования и перестрахования. К таким расходам относятся расходы на оплату страховщиком услуг экспертов (сюрвейеров, аварийных комиссаров, прочих экспертов); детективных агентств; аварийных комиссаров; компенсация страхователю понесенных им расходов в целях уменьшения размера убытков в случае необходимости при выполнении указаний страховщика при наступлении страхового случая; суммы всех расходов по оплате услуг ЛПУ (выдача справок, пропусков); взысканные судом в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) суммы на компенсацию судебных издержек, морального вреда и прочие выплаченные страховщиком суммы, связанные с процессом урегулирования убытков, прочие судебные расходы.

Косвенные расходы на урегулирование убытков представляют собой расходы, которые не могут быть отнесены на конкретный убыток. К таким расходам относятся расходы по зарплате сотрудников, непосредственно занятых в УУ; амортизация имущества, занятого в УУ; арендная плата; аренда ОС; расходы на содержание недвижимости.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка на основании оценки обязательства перед застрахованным лицом или третьими лицами, на которых распространяются действия страховщика.

Резерв неистекшего риска

Резерв формируется в отношении неистекшего риска, который возникает по договорам страхования, по которым ожидаемая сумма страховых выплат и расходов на урегулирование убытков в течение неистекшего срока действия страховых полисов, действующих по

состоянию на отчетную дату, превышает величину резерва незаработанной премии в отношении данных страховых полисов за вычетом всех отложенных аквизиционных расходов.

Расчет резерва неистекшего риска производится на основе исторических данных, прогнозных предположений будущих уровней убыточности (включая расходы на урегулирование убытков), а также расходов, связанных с поддержанием существующего страхового портфеля. Ожидаемые страховые выплаты рассчитываются на основе событий, которые произошли до отчетной даты.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии (РНП). Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. Расчет РНП производится на базе начисленной брутто-премии, следовательно, Компания формирует отложенные аквизиционные расходы. Расчет РНП Компания производит отдельно по каждой учетной группе договоров. Величина РНП определяется путем суммирования резервов незаработанных премий, рассчитанных по всем учетным группам.

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерв урегулирования убытков. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты. Резерв РЗУ формируется специалистами по урегулированию убытков.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков и резерв урегулирования убытков рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются на основании актуарных отчетов. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии, и его урегулированием.

Резерв неистекшего риска. Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий не достаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. В отчете о прибыли или убытке резерв неистекшего риска отражается по строке резерв убытков.

Для анализа окончательных оплаченных убытков Компанией применяются следующие методы:

- метод цепной лестницы (классический);
- метод цепной лестницы (с корректировкой факторов развития);
- $paivelossratio$ - метод, базирующийся на ожидаемой убыточности;
- метод Борнхюттера - Фергюссона;
- метод среднего убытка, включающего отдельный анализ количества оплаченных убытков и среднего размера убытка.

Проверка адекватности страховых резервов. На конец каждого отчетного периода

проводится проверка адекватности страховых резервов за вычетом соответствующих аквизиционных расходов по заключению договоров страхования. 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 отчете о прибыли или убытке.

Активы по договорам перестрахования. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Контракты, переданные в перестрахование, не освобождают Компанию от обязательств перед страхователями. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, в том числе расходы на урегулирование убытков, и премии, переданные в перестрахование Компанией. Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Компании, связанные с передачей премий перестраховщикам, и долю Компании в убытках, связанных со страховыми случаями, переданными Компанией в перестрахование.

Договоры перестрахования, не предусматривающие передачу страхового риска, отражаются непосредственно в отчете о финансовом положении и включаются в прочие активы и кредиторскую задолженность. Депозитные активы и обязательства отражаются на основании уплаченной или полученной суммы за вычетом премий или вознаграждений, которые будут удержаны перестрахователем.

Компания регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке.

Отложенные аквизиционные расходы. Сумма отложенных аквизиционных расходов рассчитывается и амортизируется в соответствии со сроком действия договора по каждому договору страхования.

Оценка на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату. В случае, когда возмещаемая стоимость отложенных расходов по заключению договоров страхования становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке. Отложенные расходы по заключению договоров страхования также учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

Признание доходов и расходов

Страховые премии. Компания отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, начисленные премии отражаются в составе доходов на момент вступления в силу договора страхования и считаются заработанными пропорционально срокам страховых рисков в отчетном периоде к общему периоду ответственности страховщика. Доход от страховых премий по долгосрочным договорам страхования (свыше 13 месяцев) отражается ежегодно в размере подлежащих к уплате страховых премий в конкретном страховом году (в соответствии с графиком платежей) на начало каждого страхового года пропорционально срокам действия страховых рисков в отчетном периоде к соответствующему периоду ответственности страховщика.

Размер премий, подписанных на конец отчетного периода, но не полученных, определяется на основе оценок андеррайтинга или прошлого опыта и включается в состав подписанных премий.

Премии по операциям входящего перестрахования признаются в качестве выручки таким же

образом, как по операциям прямого страхования, с учетом классификации страхового продукта. Премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в страховых выплатах не сальдируются в отчете о прибыли или убытке.

Доходы по регрессам. Доходы по регрессам признаются по методу начисления в момент даты наступления страхового случая, к которому относится получение данного регресса, и оцениваются с использованием актуарных методов оценки.

Расходы на урегулирование убытков. Произошедшие убытки по договорам страхования иного, чем страхование жизни, включают все убытки, которые произошли в течение года, в независимости от того были ли они заявлены или нет.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы включают в себя: агентское вознаграждение; заработную плату, страховую и накопительные части трудовой пенсии работников по заключению договоров страхования; услуги экспертов по заключению договоров страхования; рекламу; канцелярские товары, бумагу, расходные материалы к оргтехнике, отнесенные к заключению договоров страхования; расходы на изготовление полисов и бланков; услуги сотовой связи; наём жилого помещения и другие расходы, отнесенные к заключению договоров страхования.

Комиссионные доходы. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке.

Резерв предупредительных мероприятий (РПМ). Компания имеет ограничения по использованию части премий, полученных на условиях, определенных российским страховым законодательством. Цель создания резерва предупредительных мероприятий (РПМ) заключается в выделении средств для финансирования мер, направленных на предотвращение несчастных случаев, укрепление общей безопасности и предотвращение убытков или ущерба застрахованному имуществу. Средства не обязательно должны быть израсходованы или возвращены страхователям в случае неиспользования. Однако Компания ограничена в распределении этих средств участникам в форме дивидендов.

Налогообложение. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, и текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибыли или убытке, за исключением их отнесения непосредственно на акционерный капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе акционерного капитала.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности. В соответствии с исключением, связанным с первоначальным признанием, отложенные налоги не отражаются в отношении временных разниц при первоначальном признании актива или обязательства, относящегося к сделке, отличной от операции по объединению компаний, в случае, если указанная сделка (при первоначальном его отражении в учете) не оказывает влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

В текущем году Компания применила некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

Компания применяет отсрочку перехода на МСФО (IFRS) 9, предусмотренную для организаций, выпускающих договоры страхования МСФО (IFRS) 17, и будет применять новый стандарт, признав совокупный эффект перехода в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2021 г.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменил все существующие требования МСФО к признанию выручки. С 1 января 2018 г. требуется полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Компания применила новый стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод. Применение данного стандарта не оказало существенного влияния на отчетность Компании.

МСФО (IFRS) 15 предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, процентный и комиссионный доход, являющийся неотъемлемой частью финансовых инструментов и договоров аренды, выходит за рамки требований МСФО (IFRS) 15 и будет регулироваться другими применимыми стандартами (МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Ключевым принципом МСФО (IFRS) 15 является то, что организация должна признавать выручку момент или по мере передачи обещанных покупателю в соответствии с условиями договора товаров и услуг в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое она имеет право и которое ожидает получить в обмен на эти товары и услуги. В частности, стандарт вводит 5-ступенчатую модель признания выручки:

- Идентификация договора с покупателем;
- Идентификация обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договора;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки между обязанностями, подлежащими исполнению;
- Признание выручки в момент выполнения (или по мере выполнения) обязанностей,

подлежащих исполнению.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к покупателю. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого, МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

В апреле 2016 года Совет по МСФО опубликовал разъяснения к МСФО (IFRS) 15 в отношении идентификации обязанностей к исполнению, классификации организации в качестве принципала или агента, а также порядка отражения лицензий на интеллектуальную собственность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не является бизнесом, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся доли в прежней дочерней организации (которая классифицируется как инвестиция в ассоциированную организацию или совместное предприятие и учитывается методом долевого участия) признаются бывшей материнской компанией только в доле несвязанных инвесторов в новую ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок не может оказать влияние на отчетность Компании в будущих периодах.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат следующие разъяснения:

- Снижение балансовой стоимости ниже себестоимости по долговым инструментам с фиксированной процентной ставкой, оцениваемым по справедливой стоимости, в отношении которых налоговая база определяется исходя из себестоимости, приводит к возникновению вычитаемой временной разницы, независимо от того, ожидает ли держатель инструмента возмещения балансовой стоимости путем продажи или использования или от того, является ли получение всех предусмотренных договором денежных потоков от эмитента инструмента вероятным;

- Когда организация оценивает наличие налогооблагаемой прибыли, против которой она может зачесть вычитаемую временную разницу, при этом, налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты (например, капитальные убытки могут зачитываться только против капитальных прибылей), организация оценивает вычитаемую временную разницу в совокупности с другими вычитаемыми временными разницами этого же типа, отдельно от вычитаемых временных разниц другого типа;

- Оценка вероятной будущей налогооблагаемой прибыли может предусматривать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость, при наличии достаточных свидетельств вероятности ее получения организацией;

- При оценке перспектив получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах организация сравнивает вычитаемые временные разницы с будущей налогооблагаемой прибылью, которая исключает налоговые вычеты, обусловленные восстановлением этих вычитаемых временных разниц.

В соответствии с МСФО (IAS) 28, организация, которая специализируется на венчурных инвестициях, или аналогичная организация может принять решение учитывать инвестиции в свои ассоциированные организации или совместные предприятия как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, организация, которая сама не является инвестиционной организацией, но имеет долю участия в ассоциированной организации или совместном предприятии, являющимся инвестиционной организацией, может решить при применении метода долевого участия сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную ее ассоциированной организацией или совместным предприятием к своим собственным долям участия в дочерних организациях. Поправки к МСФО (IAS) 28 разъясняют, что эти решения принимаются отдельно для каждой ассоциированной организации или совместного предприятия при их первоначальном признании. Поправки применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешено досрочное применение.

Руководство Компании не ожидает, что применение этих поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Компания не применяла досрочно другие стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Примечание 5. Информация об актуарной оценке

Актуарное заключение по состоянию на 31 декабря 2018г. во исполнение требований Федерального закона «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» подготовлено Ответственным актуарием Ждановым Сергеем Николаевичем (Регистрационный номер №102, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев). Наименование саморегулируемой организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий: Саморегулируемая организация Актуариев «Ассоциация профессиональных актуариев» (ОГРН 1137799022085, ИНН 7703480716).

Примечание 6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	1 047	235
Денежные средства на расчетных счетах	15 139	24 890
за минусом резерва под обесценение	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	16 186	25 125,00

По состоянию на 31.12.2018г., 31.12.2017г. Компания размещала денежные средства в российских банках, имеющих высокий рейтинг надежности. Денежные средства, размещенные на корреспондентских в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Примечание 7. Депозиты, размещенные в банках

Компания размещает временно свободные средства на банковских депозитах.

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
От 1 до 3 месяцев	45 080	10 039
Прочие размещенные средства	268	0
За вычетом резерва под обесценение депозитов в банках	0	0
Депозиты в банках	45 348	10 039

Денежные средства, размещенные в депозитах в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. депозиты в банках включают депозиты в двух российских банках на общую сумму 45 080 тыс.руб. (на 31 декабря 2017 г.: депозиты в одном российском банке на общую сумму 10 039 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. все средства размещены в рублях, средняя эффективная процентная ставка составляет 6,8 % годовых (31 декабря 2017 г.: 7,4%).

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		
<i>Долевые ценные бумаги, в том числе:</i>	<i>294</i>	<i>355</i>
кредитных организаций и банков-нерезидентов	294	355
<i>Долговые ценные бумаги, в том числе:</i>	<i>286 169</i>	<i>226 410</i>
Правительства Российской Федерации	267 314	63 253
Некредитных финансовых организаций	0	163 157
Прочие долговые бумаги нерезидентов	18 855	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	286 463	226 765

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют рыночные котировки.

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	16 316	5 586

Дебиторская задолженность по суброгационным и регрессным требованиям	507	
Дебиторская задолженность по расчетам со страховыми агентами	71	608
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	10 614	484
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	40	53
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27 548	6 731

Примечание 10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		
Займы выданные	39 575	48 482
За вычетом резерва под обесценение	-	
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	37 878	37 878
Прочая дебиторская задолженность	11 623	
За вычетом резерва под обесценение	(13)	
Итого займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	89 063	86 360

Примечание 11. Обязательства по договорам страхования

Обязательства по договорам страхования	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Резерв незаработанной премии	170 134	(1 433)	168 701	56 546	(432)	56 114
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков	60 589	(794)	59 795	8 074	(35)	8 039
Резерв расходов на урегулирование убытков	4 721	-	4 721	479	-	479
Актуарная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	(1 175)	-	(1 175)	(145)	-	(145)
Резерв неистекшего риска	14 288	-	14 288	16 375	-	16 375
Итого обязательства по договорам страхования	248 557	(2 227)	246 330	81 329	(467)	80 862

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

31 декабря 2018

31 декабря 2017

Движение резерва незаработанной премии	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
	На начало отчетного периода	56 546	(432)	56 114	2 686	(8)
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	315 071	(3 938)	311 133	75 529	(873)	74 656
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	(201 483)	2 937	(198 546)	(21 669)	449	(21 220)
На конец отчетного периода	170 134	(1 433)	168 701	56 546	(432)	56 114

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
На начало отчетного периода	8 074	(35)	8 039	7 091	(3 411)	3 680
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	82 843	-	82 843	10 822	(11)	10 811
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	34 482	(760)	33 722	(2 420)	3 376	956
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(64 810)			(7 419)	11	(7 408)
Прочие изменения			0			0
На конец отчетного периода	60 589	(795)	124 604	8 074	(35)	8 039

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием метода цепной лестницы. Наиболее существенным с точки зрения оценки величины резервов является стабильность структуры развития претензий.

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

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	31 декабря 2018			31 декабря 2017		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
На начало отчетного периода	479	-	479	213	-	213
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	10 337	-	10 337	260	-	260
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие	(3 906)	-	(3 906)	(343)	-	(343)

отчетные годы

Расходы на урегулирование
убытков, оплаченные в течение
отчетного периода

(2 189)	-	(2 189)	-	-	-
4 721	-	4 721	130	-	130

На конец отчетного периода**Анализ развития убытков - брутто-перестрахование**

	31 декабря 2013	31 декабря 2014	31 декабря 2015	31 декабря 2016	31 декабря 2017
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	109 574	58 493	50 289	7 703	8 554
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					-
2014г.	10 211				
2015г.	10 871	4 514			
2016г.	11 030	4 741	512		
2017г.	11 239	5 001	772	362	
2018г.	10 842	4 861	751	340	5 881
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2014г.	13 473				
2015г.	17 469	13 846			
2016г.	16 448	10 628	6926		
2017г.	11 239	5 006	801	457	
2018г.	10 842	4 861	751	357	6 553
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	98 732	53 632	49 538	7 347	2 000
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	90	92	99	95	23

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование

	31 декабря 2013	31 декабря 2014	31 декабря 2015	31 декабря 2016	31 декабря 2017
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	96 913	53 431	45 930	4 091	8 519
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					

2014г.	10 211				
2015г.	10 871	4 514			
2016г.	11 030	4 741	512		
2017г.	11 239	5 001	772	362	
2018г.	10 842	4 861	751	340	5 881
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
2014г.	13 473				
2015г.	17 469	13 846			
2016г.	16 448	10 628	6926		
2017г.	11 239	5 006	801	457	
2018г.	10 842	4 861	751	357	6 553
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах					
	86 071	48 571	45 179	3 734	1 966
Избыток (недостаток) нарастающим итогом					
	89	91	98	91	23

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования.

Процесс, используемый для определения допущений по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

Однако, принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации.

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов по страхованию, иному, чем страхование жизни, 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).

Анализ чувствительности

По страхованию, иному, чем страхование жизни, Компания считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим 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.

Результаты проведенного актуарием анализа чувствительности результатов актуарного оценивания к использованным методам, допущениям и предположениям.

Резервная группа	Резерв убытков, наилучшая оценка	Резерв убытков, Предположение 1*	Резерв убытков, Предположение 2**
Страхование от несчастных случаев и болезней; страхование детей от несчастных случаев; страхование граждан, выезжающих за рубеж	121	135	150
Добровольное медицинское страхование, Страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ с целью трудоустройства	1 241	1 462	1 678
Страхование средств наземного транспорта (юридические и физические лица)	10 898	11 647	12 397
Комбинированное страхование квартир, принадлежащих физическим лицам, страхование имущества физических лиц; Страхование имущества юридических лиц; Страхование строений и квартир, принадлежащих юридическим и физическим лицам.	478	502	526
Ответственность арбитражных управляющих; Страхование ГО за причинение вреда лицам прочее; Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	18 727	19 663	20 599
Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)	29 125	32 041	35 030
Итого	60 589	65 450	70 380
Влияние предположений		4 861	9 791

*в рамках Предположения 1 – применение первых двух коэффициентов развития, ожидаемого коэффициента убыточности, коэффициента применяемого при предположении о величине резерва убытков в резервной группе ОСАГО_Жизнь, увеличенных на 10%.

**в рамках Предположения 2 – применение первых двух коэффициентов развития, ожидаемого коэффициента убыточности, коэффициента применяемого при предположении о величине резерва убытков в резервной группе ОСАГО_Жизнь, увеличенных на 20%.

Проведенный анализ прошедших за отчетный период убытков не выявил необходимости изменения резерва убытков.

Анализ чувствительности резерва неистекшего риска по резервным группам

Резерв неистекшего риска, наилучшая оценка	Резерв неистекшего риска, Предположение 1*	Резерв неистекшего риска, Предположение 2**
14 288	21 250	28 212
Влияние предположений	6 962	13 924

*в рамках Предположения 1 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 5% и процента постоянных расходов, использованного при наилучшей оценке значения, увеличенного на 5%.

**в рамках Предположения 2 – увеличение убыточности заключенного неистекшего портфеля на 10% и процента постоянных расходов, использованного при наилучшей оценке

значения, увеличенного на 10%.

Примечание 12. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 01 января 2018г.	1 203	-	1 203
Поступления	-	-	-
Выбытие и списание	-	-	-
На 31 декабря 2018г.	1 203	-	1 203
Накопленная амортизация			
На 01 января 2018г.	(955)	-	(955)
Начисленная амортизация	(248)	-	(248)
Выбытие и списание	-	-	-
На 31 декабря 2018г.	(1 203)	-	(1 203)
Остаточная стоимость			
На 01 января 2018г.	248	0	248
На 31 декабря 2018г.	0	0	0

	Программное обеспечение	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость			
На 01 января 2017г.	-	-	-
Поступления	1 203	-	1 203
Выбытие и списание	-	-	-
На 31 декабря 2017г.	1 203	-	1 203
Накопленная амортизация			
На 01 января 2017г.	-	-	-
Начисленная амортизация	(955)	-	(955)
Выбытие и списание	-	-	-
На 31 декабря 2017г.	(955)	-	(955)
Остаточная стоимость			
На 01 января 2017г.	0	0	0
На 31 декабря 2017г.	248	0	248

Примечание 13. Основные средства

	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие принадлежно сти	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость				
На 01 января 2018г.	2 347	252	52	2 651
Поступления	2 064	-	-	2 064
Выбытие и списание				-
На 31 декабря 2018г.	4 411	252	52	4 715
Накопленная амортизация				
На 01 января 2018г.	(1 678)	(252)	(52)	(1 982)
Начисленная амортизация	(1 007)			(1 007)
Выбытие и списание	-			-
На 31 декабря 2018г.	(2 685)	(252)	(52)	(2 989)
Остаточная стоимость				
На 01 января 2018г.	669	-	-	669
На 31 декабря 2018г.	1 726	-	-	1 726

	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие принадлежно сти	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость				
На 01 января 2017г.	1 667	252	52	1 971
Поступления	681			681
Выбытие и списание				-
На 31 декабря 2017г.	2 347	252	52	2 651
Накопленная амортизация				
На 01 января 2017г.	(1 294)	(252)	(52)	(1 598)
Начисленная амортизация	(384)			(384)
Выбытие и списание				-
На 31 декабря 2017г.	(1 678)	(252)	(52)	(1 982)
Остаточная стоимость				
На 01 января 2017г.	372	-	-	372
На 31 декабря 2017г.	669	-	-	669

Примечание 14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, иного, чем страхование жизни составляют:

Отложенные аквизиционные расходы и доходы	
На 31 декабря 2018г.	45 190

На 31 декабря 2017г.

12 475

Примечание 15. Прочие активы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие активы		
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями техобслуживания	3 356	1 737
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13	52
Расчеты с персоналом	5	4
Расчеты по социальному страхованию	264	208
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 360	11 341
Запасы	1 034	553
Прочее	644	368
Вклад в УК	24	
Резерв под обесценение прочих активов		(1 205)
Итого прочие активы	7 700	13 058

Примечание 16. Займы и прочие привлеченные средства

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Займы и прочие привлеченные средства		
Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	0	11 638
Итого займы и прочие привлеченные средства	0	11 638

Примечание 17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	1 819	33
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	1 348	572
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	291	106
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	5 586	2 814
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	423	77
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	9 467	3 602

Примечание 18. Прочие обязательства

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Расчеты с акционерами, участниками	337	337
Расчеты с персоналом	5 076	2 736
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	645	412
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	463	285
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	1 063	768
Расчеты по социальному страхованию	915	630
Прочие обязательства		-
Итого прочие обязательства	8 499	5 168

Примечание 19. Управление капиталом

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

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Нормативный размер маржи платежеспособности	120 000	120 000
Фактический размер маржи платежеспособности	315 598	359 657
Отклонение фактического размера от нормативного	195 598	239 657
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	163	200

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

Примечание 20. Страховые премии по операциям страхования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-страхование.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования		
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	316 670	75 789
Возврат премий	(1 599)	(260)
Итого	315 071	75 529
	31 декабря 2018	31 декабря 2017

Страховые премии, переданные в перестрахование

Премии, переданные в перестрахование	3 959	873
Возврат премий, переданных в перестрахование	(21)	0
Итого	3 938	873

Примечание 21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование**Выплаты по операциям страхования**

На 31 декабря 2018г.	64 810
На 31 декабря 2017г.	7 419

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Расходы по урегулированию убытков		
Прямые расходы, в том числе:	3 949	263
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	3 947	248
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	2	15
Косвенные расходы, в том числе:	2 477	1 753
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	2 477	1 479
прочие расходы	0	274
Итого	6 426	2 016

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Изменение резервов убытков		
Изменение резерва убытков	(52 515)	(16 568)
изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(4 241)	(478)
Изменение резерва неистекшего риска	2 088	-
Итого	(54 668)	(17 046)

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	760	(3 579)
Итого	760	(3 579)

	31 декабря 2018	31 декабря 2017

Доходы от регрессов, суброгаций - нетто-перестрахование

Доходы от регрессов и суброгаций	1 828	27
Итого	1 828	27

31 декабря 2018 31 декабря 2017

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1 031	145
Итого	1 031	145

Примечание 22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование.

31 декабря 2018 31 декабря 2017

Аквизиционные расходы

Вознаграждение страховым агентам	79 056	15 107
Вознаграждение страховым брокерам	450	0
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	2 554	335
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	16 978	4 718
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	29 090	1 564
Итого	128 128	21 724

31 декабря 2018 31 декабря 2017

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Изменение отложенных аквизиционных расходов	(32 715)	(12 278)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	-	-
Итого	(32 715)	(12 278)

Примечание 23. Отчисления от страховых премий

31 декабря 2018 31 декабря 2017

Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	3 322	1 086
Итого	3 322	1 086

Примечание 24. Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	5 315	678
Итого	5 315	678

Примечание 25. Процентные доходы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	14 953	14 534
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 089	9 375
по финансовым активам, удерживаемым до погашения		863
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 902	260
по займам, выданным и прочим размещенным средствам	2 962	4 036
Итого процентные доходы	14 953	14 534

Примечание 26. 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.

Наименование показателя	31 декабря 2018	31 декабря 2017
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки
Финансовые активы, в том числе, ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(7 853)	1 304
Итого процентные доходы	(7 853)	1 304

Примечание 27. Общехозяйственные и административные расходы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Расходы на персонал	(37 522)	(19 006)
Амортизация основных средств	(1 007)	(463)

Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(248)	(955)
Расходы по операционной аренде	(3 217)	(3 536)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 074)	(2 381)
Расходы по страхованию	(118)	(214)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(1 247)	(1 164)
Представительские расходы	(63)	-
Транспортные расходы	(334)	(242)
Командировочные расходы	(403)	(179)
Расходы на услуги банков	(1 822)	(1 064)
Расходы по уплате налогов. За исключением налога на прибыль	(38)	
Прочие административные расходы	(11 228)	(3 131)
Итого	(58 321)	(32 335)

Примечание 28. Процентные расходы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентные расходы		
По займам и прочим привлеченным средствам	-	(638)
Итого	-	(638)

Примечание 29. Прочие доходы и расходы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие доходы		
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	1	193
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	8	11
Выручка ассоциированной компании	1 664	
Итого	1 673	204

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие расходы		
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(13)	-
Прочие расходы	(32)	(12)
Итого	(45)	(12)

Примечание 30. Налог на прибыль

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прочие доходы		
Текущие расходы по налогу на прибыль	(100)	-
Изменение отложенного обязательства (актива), в том числе:	8 240	5 137

расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
изменение отложенного налогового обязательства	8 240	5 137
Итого	8 140	5 137

Примечание 31. Дивиденды

	2018		2017	
	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	-	21 078	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	-	(20 754)	-
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	-	324	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного года	-	-	175	-

Примечание 32. Прибыль (убыток) на акцию

	2018	2017
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций	(27 270)	(47 052)
Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров	(27 270)	(47 052)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	120 444	120 444
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	(226,41)	(390,65)

Примечание 33. Управление рисками

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление страховыми, операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, а именно риску того, что одна из сторон по финансовому инструменту нанесет финансовые убытки другой стороне посредством неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает в

результате продажи Компанией продукции на условиях отсрочки платежа и совершения других сделок с контрагентами, в результате которых возникают финансовые активы.

Максимальный кредитный риск, возникающий у Компании по классам активов, отражен в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Руководство Компании проводит анализ по срокам задержки платежей по дебиторской задолженности и отслеживает просроченные остатки.

Концентрация кредитного риска. Компания не подвержена концентрации кредитного риска в 2018 и 2017 годах. На 31.12.2018г. и 31.12.2017г. банковские депозиты Компании были размещены в банке ПАО АКБ «Металлинвестбанк», ПАО «СОВКОМБАНК».

Рыночный риск. Компания подвержена воздействию рыночных рисков. Дебиторская и кредиторская задолженность Компании по операциям страхования и перестрахования может быть выражена в иностранной валюте, однако доля данных договоров незначительна. По состоянию на 31.12.2018г. все исходящие договоры перестрахования (включая облигаторные договора непропорционального перестрахования с иностранными компаниями) заключены в рублях.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что предприятие столкнется с трудностями при исполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств. Руководство ежемесячно контролирует прогнозы движения денежных средств Компании.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения приведен в нижеследующих таблицах:

на 31 декабря 2018г.	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	итого
Раздел I Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 186	0	0	16 186
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	45 348	0	0	45 348
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 916		283 547	286 463
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования		27 547		27 547
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		11 610	77 454	89 064
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	700	1 516	11	2 227
Прочие активы	7 676			7 676
Итого активов	72 826	40 673	361 012	474 511
Раздел II Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9467			9467
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	96417	147845	4294	248556
Прочие обязательства	8499			8499
Итого обязательств	114 383	147 845	4 294	266 522
Итого разрыв ликвидности	(41 557)	(107 172)	356 718	207 989

на 31 декабря 2017г.	до 3 мес	от 3 мес до 1 года	свыше 1 года	итого
Раздел I Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	25 125			25 125
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 039			10 039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26 821	136 336	63 608	226 765
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 731			6 731
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		37 878	48 482	86 360
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	467			467
Прочие активы				
Итого активов	69 183	174 214	112 090	355 487
Раздел II Обязательства				
Займы и прочие привлеченные средства			11638	11638
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3602			3602
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	23270	56968	1091	81329
Прочие обязательства	4831	246	91	5168
Итого обязательств	31 703	57 214	12 820	101 737
Итого разрыв ликвидности	37 480	117 000	99 270	253 750

Страховой риск является основным риском для Компании. Компания выделяет следующие крупные подгруппы рисков:

- актуарный риск (некорректный расчет страховых тарифов);
- риск ошибочной политики в области андеррайтинга;
- риск, связанный с политикой перестрахования;
- риск недостаточности страховых резервов;
- риск новых продуктов;
- кумулятивный риск;
- риск операционных расходов.

Актуарный риск. Компания формирует портфель, базируясь на типовых страховых продуктах, доля новых или нетиповых продуктов не должна превышать 10%. За счет соблюдения данного правила Компанией накоплена значительная статистика по страховым случаям, анализ которой позволяет осуществлять корректировку тарифов. Данная корректировка по не массовым видам проводится не чаще чем раз в год, по массовым видам (автострахование) - не чаще чем раз в квартал. Портфель Компании сбалансирован, поэтому некоторые отклонения в убыточности по видам не оказывают серьезного влияния на финансовое положение Компании.

Риск ошибочной политики в области андеррайтинга, т.е. риск ошибки при котировках конкретного риска или группы рисков. Данный риск тесно связан с актуарным риском, а также

операционным риском в плане несоблюдения внутренних процессов и процедур и операционным риском страхового мошенничества.

Компания руководствуется в андеррайтерской политике строгим соблюдением максимального объема принимаемого риска, удерживая его в размерах 10% от собственных средств. При перестраховании крупных имущественных рисков Компания выбирает в качестве контрагентов только компании с высокими международными рейтингами, стараясь размещать риск не менее чем у двух перестраховщиков. Компания сотрудничает также с российскими компаниями, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями. Массовые типовые риски с небольшими страховыми суммами (автострахование, страхование от НС и болезней) допускается перестраховывать в российских компаниях, которые урегулируют убытки в короткие сроки, что подтверждается многолетней практикой.

Основными видами страхования являются страхование имущества, добровольное медицинское страхование, страхование транспорта, обязательное страхование автогражданской ответственности. По предлагаемым продуктам в Компании разработаны инструкции с рекомендуемыми тарифами и допустимыми скидками, соблюдение которых контролируется руководителями отделов. Дополнительный контроль осуществляется сотрудниками бухгалтерии при заведении полисов в базу и регулярном анализе структуры портфеля Компании на соответствие применяемым ставкам страхования.

Риск, связанный с политикой перестрахования. До 2013 г. основная часть договоров перестраховывалась пропорционально на факультативной основе (за исключением договоров страхования транспорта). В 2013 г. Компанией принято решение о заключении облигаторных непропорциональных договоров перестрахования грузов и имущества юридических лиц.

В части перестрахования рисков, не попадающих под типовые условия облигаторных договоров, Компания сотрудничает с российскими перестраховщиками, деловая репутация которых подтверждается долговременными плодотворными отношениями.

Риск недостаточности страховых резервов. Компания проводит ежеквартальный расчет страховых резервов, используя законодательно утвержденные методики. Также Компания на ежемесячной основе оценивает резервы, используя как законодательно утвержденные методики (в части расчета резерва незаработанной премии и резерва заявленных неурегулированных убытков), так и актуарные методы (для резерва произошедших незаявленных убытков).

Риск новых продуктов. Доля новых страховых продуктов в портфеле Компании не должна превышать 10%. При этом такие продукты предлагаются только клиентам, с которыми у Компании сложились длительные устойчивые отношения. После трехлетнего периода страхования продукт может быть переведен в разряд типовых и предлагаться более широкому кругу клиентов.

Для сбалансированности страхового портфеля Компания планирует поддерживать и увеличивать долю в страховом портфеле малоубыточных видов страхования, снижать убыточность остальных видов страхования посредством применения коррекционной тарифной политики к убыточным договорам страхования, расширять и внедрять новые виды страхования.

Операционные риски. Компания выделяет следующие подгруппы рисков:

- риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней);
- риск мошенничества;
- риск внутренних процессов и процедур;
- прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.).

В соответствии с вступившей в 2014 г. в действие новой редакции Закона об организации страхового дела Компания разработала Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита, направленное на внесение системности и единообразия в управление операционными рисками.

Риск недостоверности отчетности (внутренней и внешней). В силу относительно небольшого объема операций информационная система Компании позволяет формировать предварительную отчетность по национальным стандартам на ежемесячной основе.

Предварительная отчетность подготавливается и анализируется бухгалтерией на основе нескольких источников данных, что позволяет осуществлять оперативный независимый многофакторный контроль данных в основной корпоративной информационной системе. Основные формы ежеквартальной официальной отчетности также подготавливаются сотрудниками бухгалтерии, что существенно снижает рассматриваемый риск недостоверности отчетности. Кроме того в Компании ежегодно проводится обязательный аудит финансовой отчетности.

Риск мошенничества. Учитывая, что 95% клиентов – это физические лица, риск мошенничества с их стороны (особенно в автостраховании) в условиях относительно небольшого объема портфеля является для Компании весьма актуальным.

Управление данным риском лежит в сфере ответственности службы безопасности совместно с отделом внутреннего контроля, в задачи которого, в частности, входит разработка бизнес-процесса противодействию мошенничеству в автостраховании. На основании сценариев мошенничества разрабатываются индикаторы, позволяющие установить наличие признаков мошеннических действий при работе с клиентами в процессах аквизиции, регистрации и расследования убытков, а также фоновых проверок заключенных договоров страхования.

Прочие риски (риск персонала, юридические и правовые риски, IT-риски, риск аутсорсинга и т.д.). В силу ограниченного состава персонала Компании, стабильной структуры страхового портфеля и отсутствия действующей филиальной сети управление данными рисками осуществляется сотрудниками соответствующих департаментов в соответствии с должностными инструкциями. В настоящее время риск аутсорсинга для Компании не актуален, поскольку все операции (кроме услуг представителя по ОСАГО в регионах) выполняются сотрудниками Компании.

Примечание 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

На 31 декабря 2018г.	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	
Активы, оцениваемые по справедливо стоимости, в том числе:	286463	286463
финансовые активы, в том числе:	286463	286463
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	286463	286463
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	294	294
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	267314	267314
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	18855	18855

На 31 декабря 2017г.	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	
Активы, оцениваемые по справедливо стоимости, в том числе:	226765	226765
финансовые активы, в том числе:	226765	226765
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	226765	226765
долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	355	355
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	63253	63253
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	163157	163157

Примечание 35. Операции со связанными сторонами

На 31 декабря 2018г.

Остатки по операциям со связанными лицами	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоциированные предприятия	итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность				34 607	34 607

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоциированные предприятия	итого
Процентные доходы				2 400	2 400
Общие и административные расходы		(4901)	(763)	(240)	(5 904)

Операции со связанными сторонами на 31 декабря 2017г.

Остатки по операциям со связанными лицами	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоциированные предприятия	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	32 207				32 207

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Ассоциированные предприятия	Итого
Процентные доходы	2 207	-	863	-	3 070
Общие и административные расходы	(240)	(2 854)	-	-	(3 094)

В 2018 году Компания выплатила краткосрочное вознаграждение ключевому управленческому персоналу Компании в сумме 4 901 тыс. руб. (в 2017 году – 2 854 тыс.руб.).

Примечание 36. События после отчетной даты

01 марта 2019 года внеочередным Общим собранием акционеров Компании (Протокол № 01-03/19) принято решение об увеличении уставного капитала АО «Боровицкое страховое общество» до 250 368 тыс. руб. путем увеличения номинальной стоимости обыкновенных именных бездокументарных акций. Решение о выпуске акций утверждено 04 марта 2019 года решением Совета директоров Компании (Протокол №01-03/19).

Генеральный директор

М.П.

«29» апреля 2019 года



Handwritten signature in blue ink.

Часовикова Н.Г.