

**Акционерное общество
«Российская Национальная
Перестраховочная Компания»
(АО РНПК)**

**Финансовая отчетность и аудиторское заключение
независимых аудиторов**

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основная деятельность страховщика	11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	12
Примечание 3. Основы составления отчетности	12
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	26
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27
Примечание 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
Примечание 8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
Примечание 9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30
Примечание 10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31
Примечание 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	32
Примечание 12. Нематериальные активы	36
Примечание 13. Основные средства	37
Примечание 14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	37
Примечание 15. Прочие активы	39
Примечание 16. Резервы под обесценение	39
Примечание 17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40
Примечание 18. Прочие обязательства	40
Примечание 19. Капитал	41
Примечание 20. Управление капиталом	41
Примечание 21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	42
Примечание 22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	43
Примечание 23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	44
Примечание 24. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	44
Примечание 25. Процентные доходы	45
Примечание 26. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	45
Примечание 27. Общие и административные расходы	46
Примечание 28. Прочие доходы и расходы	46
Примечание 29. Налог на прибыль	47
Примечание 30. Дивиденды	50
Примечание 31. Управление рисками	50
Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
Примечание 33. Операции со связанными сторонами	70
Примечание 34. События после отчетной даты	72



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
 +7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
www.ey.com/ru



ООО «ФинЭкспертиза»
Россия, 129090, Москва
Ленинградский проспект,
дом 47, строение 3
помещение X, этаж 3, ком. 1.
Тел.: +7 (495) 775 2200
ОКПО: 46410559
www.finexpertiza.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Единственному акционеру и Наблюдательному совету
Акционерного общества «Российская Национальная
Перестраховочная Компания»

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (далее – «Страховая компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за 2018 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Страховой компании по состоянию на 31 декабря 2018 г., а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой компании в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Страховой компании продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Страховую компанию, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Страховой компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Страховая компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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



А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»



Н.А. Козлова
Генеральный директор
ООО «ФинЭкспертиза»

20 марта 2019 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 августа 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746727378.
Местонахождение: 125047, Россия, г. Москва, ул. Гашека, д. 6.

Сведения об аудиторах

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).
ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Наименование: ООО «ФинЭкспертиза»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 29 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739127734.
Местонахождение: 125167, Россия, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 47, строение 3, помещение X, этаж 3, ком.1.
ООО «ФинЭкспертиза» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).
ООО «ФинЭкспертиза» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603076287.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Приме- чания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	416 925	104 882
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	4 062 705	136 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	14 559 380	12 029 175
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8	14 713 163	14 698 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	4 748 594	3 333 420
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	788	641
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	2 143	
Нематериальные активы	12	112 024	84 090
Основные средства	13	17 888	20 679
Отложенные аквизиционные расходы	14	664 317	365 977
Требования по текущему налогу на прибыль	29	26 063	66 263
Отложенные налоговые активы	29	1 348 997	473 430
Прочие активы	15	41 117	41 229
Итого активов		40 714 104	31 354 878
Раздел II. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	137 971	21 904
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	16 366 332	9 094 494
Отложенные аквизиционные доходы	14	138	
Обязательство по текущему налогу на прибыль	29		26 312
Отложенные налоговые обязательства	29	808 533	71 890
Прочие обязательства	18	134 226	129 144
Итого обязательств		17 447 200	9 343 744
Раздел III. Капитал			
Уставный капитал	19	21 300 000	21 300 000
Резервный капитал	19	29 194	24 760
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(295 741)	187 402
Нераспределенная прибыль		2 233 451	498 972
Итого капитала		23 266 904	22 011 134
Итого капитала и обязательств		40 714 104	31 354 878

26 февраля 2019 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
Раздел I. Страховая деятельность			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:			
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	11 088 801	3 953 272
страховые премии, переданные в перестрахование	21	12 177 994 (8 519)	7 703 667 –
изменение резерва незаработанной премии		(1 081 909)	(3 750 395)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		1 235	–
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	22	(10 085 253)	(5 231 551)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(3 889 158)	(79 508)
расходы по урегулированию убытков	22	(21 496)	(11 490)
доля перестраховщиков в выплатах	22	–	–
изменение резервов убытков	22	(6 189 929)	(5 140 614)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	908	–
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	22	14 422	61
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:			
аквизиционные расходы	23	(1 184 269)	(326 082)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	23	(1 483 124) 653	(690 501) –
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	23	298 202	364 419
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	(76 677)	(2 071)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		(257 398)	(1 606 432)
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	25	2 242 586	2 039 373
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	26	112 984	25 294
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		519 281	3 209
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		2 874 851	2 067 876
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	27	(505 836)	(443 819)
Прочие доходы	28	62	14
Прочие расходы	28	(37 000)	(28 484)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(542 774)	(472 289)
Прибыль (убыток) до налогообложения		2 074 679	(10 845)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:			
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	29	(312 336)	99 516
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	29	(330 324) 17 988	(313 989) 413 505
Прибыль (убыток) после налогообложения		1 762 343	88 671

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
последующих периодах, в том числе:		(483 143)	124 850
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		(483 143)	124 850
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(561 160)	156 212
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	29	112 351	(31 362)
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(34 334)	
обесценение		(42 918)	
выбытие		8 584	
налог на прибыль, связанный с переклассификацией			
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(483 143)	124 850
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 279 200	213 521

АО РНПК
Отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 г.		21 300 000	-	62 552	435 061	21 797 613
Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	88 671	88 671
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	124 850	-	124 850
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	124 850	-	124 850
Прочее движение резервов		-	24 760	-	(24 760)	-
Остаток на 31 декабря 2017 г.		21 300 000	24 760	187 402	498 972	22 011 134
Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	1 762 343	1 762 343
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	(483 143)	-	(483 143)
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(483 143)	-	(483 143)
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	(23 430)	(23 430)
Прочее движение резервов		-	4 434	-	(4 434)	-
Остаток на 31 декабря 2018 г.		21 300 000	29 194	(295 741)	2 233 451	23 266 904

АО РНПК
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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	8 992 832	3 763 858
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	(3 986)	-
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(3 210 538)	(20 875)
Оплата аквизиционных расходов	(12 020)	(193)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(22 544)	(6 710)
Проценты полученные	2 315 791	1 579 087
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(240 002)	(157 538)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(238 264)	(210 399)
Налог на прибыль, уплаченный	(316 437)	(378 946)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(42 895)	(3 143)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	7 221 937	4 565 141
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(4 031)	(14 119)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(55 067)	(83 263)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	25 434 149	20 662 549
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(28 540 846)	(12 135 306)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(3 826 460)	1 785 254
Прочие поступления от инвестиционной деятельности	7	-
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(9 010)	(14 686 013)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(7 001 258)	(4 470 898)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(23 430)	-
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(23 430)	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	197 249	94 243
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	114 794	5 744
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	104 882	4 895
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	416 925	104 882

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Компания была зарегистрирована 3 августа 2016 года на основании решения Центрального Банка Российской Федерации № 1 от 29 июля 2016 года. Компания создана на основании статьи 13.3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27 ноября 1992 года с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 3 июля 2016 года № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

С 29 декабря 2016 года официальное название Компании – акционерное общество «Российская национальная перестраховочная компания» (АО «РНПК») (ранее – акционерное общество «Перестраховочная компания НПК»).

Лицензия на осуществление деятельности по перестрахованию ПС № 4351 от 30 декабря 2016 года выдана Центральным Банком РФ (ранее – лицензия ПС № 4351 от 12 октября 2016 года). Замена лицензии была осуществлена в связи со сменой наименования. Лицензия выдана без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности

Основным видом деятельности является предоставление услуг перестрахования.

Компания создана для дополнительной защиты имущественных интересов страхователей, а также для обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Целями деятельности Компании являются: (а) поддержка отечественного страхового рынка посредством предоставления перестраховочной емкости для защиты имущественных интересов лиц, в отношении которых имеются ограничения, прямо или косвенно связанные с решениями органов иностранных государств или международных организаций и препятствующие передаче в перестрахование за пределы территории Российской Федерации части обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования; и собственников жилых помещений, заключивших с перестрахователем (страховщиком) договоры страхования на случай утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайных ситуаций, в том числе пожара, наводнения, иного стихийного бедствия, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; (б) обеспечение рентабельности деятельности посредством принятия в перестрахование рисков от российских и иностранных перестрахователей.

Организационно-правовая форма страховщика: Акционерное общество.

Наименование специализированного депозитария:

- ЗАО «Сбербанк КИБ» лицензия № 045-06527-000100 от 8 апреля 2003 года на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия;
- ПАО «Сбербанк» лицензия № 045-02768-000100 от 8 ноября 2000 года на осуществление депозитарной деятельности, выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия;
- ООО «ВТБ Капитал Брокер» лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-12027-000100 от 10 февраля 2009 года. Без ограничения срока действия выдана Федеральной службой по финансовым рынкам;
- «Газпромбанк» (Акционерное общество) лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04464-000100 от 10 января 2001 года, без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2018 года 100% акций Компании принадлежат Центральному Банку Российской Федерации (31 декабря 2017 года: 100%).

Местонахождение материнского предприятия: ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016.

Юридический адрес Компании: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 6, пом. XI.

Фактический адрес Компании: 125047, РФ, г. Москва, ул. Гашека, БЦ «Дукат Плейс III», д. 6, оф. 520.

Численность персонала страховщика: Восемьдесят девять сотрудников (31 декабря 2017 года: шестьдесят девять сотрудников).

Валюта отчетности: отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию финансовой устойчивости Компании в текущих условиях.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

МСФО отчетность Компании во всех существенных аспектах соответствует бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с ОСБУ, за исключением формата представления исключены примечания с неприменимой или отсутствующей финансовой информацией.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости активов и обязательств с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

Влияние оценок и допущений

Суждения, которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики

Компания осуществляет оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе профессионального суждения и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в составе финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают следующие:

Оценка обязательств по договорам страхования. См. пункт 4 «Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Обесценение дебиторской задолженности. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса дебитора или экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в некоторой степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Признание отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

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

Для всех типов рисков при оценке обязательств по договорам, принятым в перестрахование, используются методы Борнхьюттера-Фергюссона и простой ожидаемой убыточности.

Метод Борнхьюттера-Фергюссона используется для периодов наступления страховых случаев, отстоящих от отчетной даты более чем на полгода. Он основан на предположении о независимости и одинаковости распределения убыточности в различных периодах действия договоров перестрахования по каждому виду страхования в отдельности и устойчивости развития состоявшихся убытков.

Метод простой ожидаемой убыточности используется для более близких по времени к отчетной дате событиям и зависит только от предположения относительно ожидаемой убыточности по каждому виду страхования. Дополнительными предположениями, используемыми для расчета прогнозных параметров, соответствующих методов оценки обязательств, являются предположения о том, что:

- портфель Компании можно моделировать с помощью данных о всем страховом рынке РФ в отношении операций исходящего перестрахования;
- наблюдается устойчивая корреляция между показателем убыточности и отношением выплат к премии за достаточно длинный промежуток времени;
- коэффициенты развития состоявшихся долей перестраховщиков в убытках крупнейших компаний РФ применимы для расчетов в отношении портфеля Компании.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной средневзвешенной цене на отчетную дату.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены); и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (то есть для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления финансовой отчетности Компании является национальная валюта РФ, российский рубль.

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

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рубля) и 79,4605 рубля за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рубля).

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Изменения в учетной политике

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды. Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны будут переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с действующими в настоящий момент требованиями МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Кроме этого, МСФО (IFRS) 16, который вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г., требует от арендодателей и арендаторов раскрытия большего объема информации по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Компания не планирует применить МСФО (IFRS) 16 ретроспективно. Компания будет применять стандарт в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4, и намерена использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

По предварительной расчетной оценке Компании в результате применения МСФО (IFRS) 16 сумма увеличения остатка по статье основные средства в связи с признанием активов в форме права пользования составит 100 000 тысяч рублей. Сумма увеличения прочих обязательств в связи с признанием обязательства по аренде составит аналогичную величину.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию)

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

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

Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем: «Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. «Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.» Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.» Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений.

Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода. «МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.» Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. Поскольку существенную часть обязательств Компании составляют страховые обязательства, Компания собирается воспользоваться правом отложить применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» до момента принятия МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу, неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Компания будет применять разъяснение с даты его вступления в силу и в настоящее время проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Компанию:

- «Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущены в рамках в рамках ежегодных усовершенствований МСФО, период 2015-2017 годов, в декабре 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности

Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

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

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

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

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, предоставляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более одного банковского дня. После первоначального признания депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием номинальной ставки по договору, в случае если срок размещения денежных средств не превышает 366 дней, а также в случае, если данная ставка несущественно отличается от рыночной ставки.

Также в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях отражаются остатки по сделкам обратного РЕПО с кредитными организациями. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента, в случае существенного влияния временного фактора.

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

Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течении неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в поддержании ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Компания не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, их балансовая стоимость уменьшится на 643 584 тысяч рублей (2017 год: увеличится на 322 740 тысяч рублей), при этом будет сделана соответствующая проводка в составе прочего совокупного дохода.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность и прочие размещенные средства включают остатки в расчетах по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям и отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета прочих активов

Прочие активы включают предоплаты и запасы. Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств

Прочие финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования

Классификация в качестве договора страхования. Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

Все договоры, заключенные Компанией в отчетном периоде, классифицированы как договоры страхования.

Классификация договоров на краткосрочные и долгосрочные. В соответствии применяемым подходом к классификации, все договоры перестрахования Компании считаются краткосрочными, так как содержат в себе только минимально установленные периоды действия ответственности по риску и дальнейшее выделение дополнительных периодов ответственности для целей учета договоров в качестве долгосрочных в этих договорах невозможно.

Описание страховых продуктов. В соответствии с законодательством Компания осуществляет только операции по перестрахованию. Компания осуществляет перестрахование по следующим основным направлениям:

- страхование от несчастных случаев;
- страхование имущества;
- добровольное страхование ответственности;
- обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов (далее – «ОСОПО»);
- страхование грузов;
- страхование воздушных судов;
- страхование автотранспорта.

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

Все прямые аквизиционные расходы, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров перестрахования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках.

На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам перестрахования, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

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

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает расчеты с брокерами и перестрахователями. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются в рамках одного контрагента в случаях, когда существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

Компания проводит анализ дебиторской задолженности по операциям перестрахования на предмет обесценения. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация; или
- существует негативное изменение платежного статуса дебитора, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора.

Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки дебиторов, которые оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий. Если условия договора перестрахования, задолженность по которому обесценена, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

После этого прекращается признание задолженности по договору, условия которого были пересмотрены, и признается новая задолженность по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данной задолженностью, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости задолженности по договору перестрахования до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данной задолженности. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

Задолженность по договорам перестрахования в отношении которой завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списывается за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих доходов по страхованию.

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

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования включает расчеты с агентами, брокерами, страховщиками и перестраховщиками, а также расчеты по суброгации и регрессам. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается в рамках одного контрагента в случаях, когда существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки адекватности, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии (далее – «РНП») создается в размере части начисленной премии по договорам, принятым в перестрахование, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. По страховым продуктам, по которым эффект сезонности выплат незначительный, РНП рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. Для страховых продуктов со значительным эффектом сезонности выплат расчет РНП корректируется таким образом, чтобы заработанная премия за период изменялась пропорционально сезонному фактору риска (например, ожидаемой убыточности).

Проверка адекватности обязательств. На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам перестрахования, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Резервы убытков. Резервы убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗУ»), резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»), а также резерв расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки.

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

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

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение резервов, связанных с перестрахованием

Доля перестраховщиков в резервах по договорам перестрахования рассчитывается исходя из тех же принципов, что и сами резервы.

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

Премии по факультативным договорам перестрахования признаются на дату начала ответственности по договорам страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования. В случае если дата начала ответственности по договору перестрахования наступает ранее даты акцепта договора, то датой признания дохода считается дата акцепта договора перестрахования.

Признание премии по облигаторным договорам осуществляется в следующем порядке: по пропорциональным договорам, принятым в перестрахование на облигаторной основе, премия признается на дату акцепта бордеро (счета) премий в сумме, указанной в бордеро (счете) премий, полученном от перестрахователя. По договорам непропорционального перестрахования страховая премия признается доходом и начисляется следующим образом: минимальная депозитная премия признается доходом на дату начала действия договора перестрахования в сумме, указанной в договоре перестрахования. Восстановительная премия признается в случае, если ее уплата предусмотрена договором перестрахования, на дату возникновения права на получение. Компания определяет момент возникновения права на получение восстановительной как дату признания обязательства произвести выплату перестрахователю по страховому случаю, наступление которого повлекло за собой необходимость доплаты восстановительной премии, но не ранее даты, когда Компания узнала (должна была узнать) о своей обязанности произвести выплату.

На отчетную дату Компания производит оценку премии к доначислению по договорам перестрахования, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением документов от перестрахователя. Оценка премии к доначислению осуществляется на основании ожидаемой суммы перестраховочной премии, рассчитанной в соответствии с условиями договоров перестрахования.

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

Страховые выплаты по договорам перестрахования отражаются на дату фактической выплаты.

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

Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров перестрахования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые перестраховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров перестрахования. К косвенным расходам Компания относит переменные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам перестрахования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж, и взаимосвязь таких затрат с ростом страховой премии может быть установлена. Расходы в виде вознаграждения страховым брокерам и перестраховочной комиссии по договорам перестрахования признаются на дату признания страховой премии по договору, принятому в перестрахование. Прочие прямые аквизиционные расходы признаются по мере оказания соответствующих услуг на основании подтверждающих документов.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам

Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Компанией от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц, в доле, приходящейся на Компанию в соответствии с условиями договора перестрахования.

Критерии признания, база оценки основных средств

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

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

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках, установленных Компанией для каждой из групп основных средств:

- Транспорт, офисное и компьютерное оборудование 3-7 лет;
- Прочие основные средства 3-5 лет.

Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Определение и состав нематериальных активов

В составе нематериальных активов отражаются компьютерное программное обеспечение и лицензии. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе прочих активов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования

Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение, полученные Компанией, расходы на разработку программного обеспечения. Они амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, от 1 до 7 лет.

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами

В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, включению в себестоимость создаваемого актива подлежат следующие расходы:

- расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения;
- расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию;
- зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения;
- расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию;
- расходы по конвертации данных в новую систему;
- расходы по системной документации.

Данные затраты капитализируются при условии, что они относятся к стадии разработки нематериального актива и имеется обоснованная уверенность в том, что работы по разработке будут завершены.

Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

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

Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Компании.

Расходы на оплату труда включают:

- выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров;
- компенсационные выплаты;
- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год);
- оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности).

Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

По состоянию на отчетную дату Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств

Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения.

Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

- наличие существующего обязательства;
- наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство;
- наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода.

Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится.

Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.

Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается на суммы выплаченных денежных средств или оказанных услуг, либо на сумму произведенного взаимозачета.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода

Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение эмиссионного дохода (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Порядок признания и оценки резервного капитала

В Компании формируется резервный капитал в размере не менее 5 процентов уставного капитала, путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли Компании до достижения указанного выше размера. Резервный капитал предназначен для покрытия убытков Компании, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Компании в случае отсутствия иных средств.

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

В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы.

Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Если Компанией не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

Порядок отражения дивидендов

Дивиденды отражаются в составе капитала Компании в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в составе Примечания «Событий после отчетной даты».

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г
Денежные средства на расчетных счетах	416 925	104 882
Итого	416 925	104 882

5.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года 68% денежных средств и их эквивалентов размещены в двух российских банках. (31 декабря 2017 года: 97%). Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

5.1.2 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 31.5 примечания 31 настоящего приложения.

5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными.

5.1.4 Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 32.2 примечания 32 настоящего приложения.

5.2 Сверка сумм, содержащихся в отчете о движении денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в Отчете о финансовом положении

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в Отчете о финансовом положении	416 925	104 882
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств	416 925	104 882

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	543 761	–	543 761	–	543 761
Сделки обратного репо	3 518 944	–	3 518 944	–	3 518 944
Итого	4 062 705	–	4 062 705	–	4 062 705

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 107	–	136 107	–	136 107
Итого	136 107	–	136 107	–	136 107

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года 94% депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах были размещены в одном банке (31 декабря 2017 года 88%). Компания размещает депозиты в кредитных организациях, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами

6.1.2 На 31 декабря 2018 года 3 518 944 тысяч рублей или 50 654 тысяч долларов США было размещено в рамках сделок обратного адресного РЕПО с одним контрагентом на срок до 30 дней под залог еврооблигаций Минфина РФ

6.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средствах в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 31.5 примечания 31 настоящего приложения

6.1.4 По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах не являются ни просроченными, ни обесцененными, ни заложенными

6.1.5 Информация о справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средствах раскрывается в таблице 32.2 примечания 32 настоящего приложения.

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

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	0,47-6,45	17-120 дней	4,79-7,12	14-38 дней
Сделки обратного репо	2,45-2,71	18-24 дней		

6.2.1 Процентные ставки по депозитам в кредитных организациях, номинированным в рублях, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляют от 6,30% до 6,45%. Процентные ставки по депозитам в кредитных организациях, номинированным в иностранной валюте, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляют от 0,47% до 0,75%.

Примечание 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в тысячах рублей)	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:					
Правительства Российской Федерации	14 559 380	–	14 559 380	–	14 559 380
кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 775 811	–	7 775 811	–	7 775 811
нефинансовых организаций	121 496	–	121 496	–	121 496
	6 662 073	–	6 662 073	–	6 662 073
Итого	14 559 380	–	14 559 380	–	14 559 380

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:					
Правительства Российской Федерации	12 029 175	–	12 029 175	–	12 029 175
кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 859 304	–	9 859 304	–	9 859 304
нефинансовых организаций	38 527	–	38 527	–	38 527
	2 131 344	–	2 131 344	–	2 131 344
Итого	12 029 175	–	12 029 175	–	12 029 175

7.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года 53% (на 31 декабря 2017 года: 82%) инвестиционного портфеля долговых ценных бумаг составляют облигации федерального займа Правительства Российской Федерации (далее – «ОФЗ»). Долговые ценные бумаги банков и нефинансовых организаций представлены корпоративными облигациями российских эмитентов.

7.1.2 По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2020-2027 годы (31 декабря 2017 года: 2020-2027 годы) и эффективную ставку процента от 6,97 до 8,15% (31 декабря 2017 года: от 7,44 до 10,04%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги банков и нефинансовых организаций имеют сроки погашения в 2019-2033 годы и эффективную ставку процента от 6,31 до 11,01% (по состоянию на 31 декабря 2017 года сроки погашения в 2018-2027 годы, эффективная процентная ставка от 7,89 до 8,93%).

7.1.3 Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, раскрывается в таблицах 31.5 примечания 31 настоящего приложения.

Примечание 8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

8.1 Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2018 г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 713 163	–	14 713 163	–	14 713 163
Итого	14 713 163	–	14 713 163	–	14 713 163

8.1 Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2017 г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 698 985	–	14 698 985	–	14 698 985
Итого	14 698 985	–	14 698 985	–	14 698 985

8.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации включали вложения в облигации федерального займа (далее – «ОФЗ»).

8.1.2 По состоянию на 31 декабря 2018 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2022-2033 годы и эффективную ставку процента от 7,76 до 8,15% (по состоянию на 31 декабря 2017 года: сроки погашения в 2022-2033 годы, эффективная процентная ставка от 7,76 до 8,15%).

8.1.3 Информация о кредитном качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, раскрывается в таблицах 31.5 примечания 31 настоящего приложения.

8.1.4 Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, раскрывается в таблицах 32.2 примечания 32 настоящего приложения.

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

9.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	4 748 594	3 333 420
Итого	4 748 594	3 333 420

9.1.1 Анализ дебиторской задолженности по операциям перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 31.9 примечания 31 настоящего приложения.

9.2 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	2 437 597	1 215 308
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	2 352 482	2 120 068
Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	4 422	–
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	2	9
Резерв под обесценение	(45 909)	(1 965)
Итого	4 748 594	3 333 420

9.2.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года 32% общей суммы дебиторской задолженности приходится на 3х крупнейших контрагентов-перестрахователей и страховых брокеров (по состоянию на 31 декабря 2017 года – 43%).

9.2.2 По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в отношении просроченной задолженности по договорам перестрахования.

9.2.3 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 31.5, 31.6 примечания 31 настоящего приложения.

9.2.4 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 16.1 примечания 16 настоящего приложения.

9.2.5 Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 32.2 примечания 32 настоящего приложения.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	612	–	612	–	612
Прочее	176	–	176	–	176
Итого	788	–	788	–	788

10.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	490	–	490	–	490
Прочее	151	–	151	–	151
Итого	641	–	641	–	641

10.1.1 Информация о справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 32.2 примечания 32 настоящего приложения.

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

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	4 953 688	(1 235)	4 952 453	3 871 779	–	3 871 779
Резервы убытков	11 356 944	(908)	11 356 036	5 203 864	–	5 203 864
Резерв расходов на урегулирование убытков	55 700	–	55 700	18 851	–	18 851
Итого	16 366 332	(2 143)	16 364 189	9 094 494	–	9 094 494

11.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не создавался. Компания провела анализ на предмет возможного обесценения доли перестраховщиков в резервах. По результатам проведения резерв на обесценение не создавался.

11.1.2 Анализ резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 31.9 примечания 31 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

11.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 31.5 примечания 31 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

11.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 31.9 примечания 31 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	3 871 779	–	3 871 779	121 384	–	121 384
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	12 177 994	(8 519)	12 169 475	7 703 667	–	7 703 667
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(11 096 085)	7 284	(11 088 801)	(3 953 272)	–	(3 953 272)
На конец отчетного периода	4 953 688	(1 235)	4 952 453	3 871 779	–	3 871 779

11.2.1 Резерв незаработанной премии рассчитывается методом pro rata temporis.

11.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

(в тысячах рублей)	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	5 203 864	–	5 203 864	81 288	–	81 288
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	10 664 994	(908)	10 664 086	5 213 088	–	5 213 088
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(622 755)	–	(622 755)	(11 004)	–	(11 004)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(3 889 159)	–	(3 889 159)	(79 508)	–	(79 508)
На конец отчетного периода	11 356 944	(908)	11 356 036	5 203 864	–	5 203 864

11.3.1 Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде, характеризуются высокой концентрацией – 47% суммы приходится на два убытка, связанных со страхованием грузов и запуском космических аппаратов.

11.3.2 В связи с отсутствием собственной статистики для всех типов рисков Компания использует ограниченный набор статистических методов оценки конечной стоимости убытков, применяя разные методы к разным периодам наступления страховых случаев. На отчетную дату компания использует два метода:

Метод Борнхюттера-Фергюссона – для страховых случаев, отстоящих от отчетной даты более чем на два квартала (в случае космических рисков – один квартал).

Метод ожидаемого коэффициента убытков – для страховых случаев за последние два квартала (в случае космических рисков – один квартал).

В качестве ожидаемого коэффициента убытков для обоих методов используется показатель, основанный на общерыночной статистике отношения оплаченных убытков к начисленной премии за период с 2012 до 2017 года в разрезе видов страхования. Коэффициенты развития для метода Борнхюттера-Фергюссона получены на основе суммарных треугольников развития долей перестраховщиков в убытках крупнейших компаний РФ по исходящему перестрахованию. Указанная информация основана на данных отчетностей указанных выше компаний.

Метод Борнхюттера-Фергюссона предпочтителен в случае, когда есть основания предполагать независимость математического ожидания индивидуальных коэффициентов развития от периода возникновения убытка, а также независимость математического ожидания убыточности от периода возникновения убытка.

Метод ожидаемого коэффициента убыточности опирается только на предположение о независимости математического ожидания убыточности от периода возникновения убытка. В случае отсутствия достаточно однородной статистики данный метод предпочтителен по отношению к триангуляционным методам в силу того, что он в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики выплат, и потому может давать более сглаженную оценку резерва убытков в случаях наличия экстремально больших либо экстремально маленьких величин в треугольнике выплат.

В случае если предположения, лежащие в основе того или иного метода, очевидным образом не выполняются, однако прослеживается какая-либо закономерность (тенденция, цикличность и пр.), данные методы могут быть использованы в модифицированном виде (т.е. с учетом выборочных коэффициентов).

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) формируется на основе данных о величине ущерба, заявленных перестрахователем, в отдельных случаях Компания может осуществить собственную экспертную оценку убытка. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных, но неурегулированных убытков этого периода. Величина РПНУ для каждого периода происшествия не может быть меньше нуля. РПНУ рассчитывается по отдельным видам страхования. Полученный результат распределяется по линиям бизнеса для целей отражения в бухгалтерском учете пропорционально доли заработанной премии каждого отдельного вида страхования в соответствующей линии бизнеса.

11.3.3 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: предположение о сохранении уровня убыточности по отдельным видам страхования; адекватность оценки указанного уровня убыточности на основании имеющихся данных и точность оценки ожидаемых коэффициентов развития состоявшихся убытков.

11.3.4 Кроме того, существенное влияние на оценку резервов может оказывать переоценка резерва заявленных убытков в отношении страховых событий характеризующихся высокой неопределенностью с точки зрения оценки возмещаемого ущерба. Поэтому часто урегулирование крупных убытков состоит их множества этапов, в процессе которых происходит обмен информацией и оценками между страхователем, страховщиком и, в отдельных случаях, перестраховщиком. В процессе этого обмена информацией происходит определение финального размера убытка, часто носящий компромиссный характер для всех участников. Сумма заявленного убытка в таких случаях характеризуется высокой неопределенностью до момента закрытия убытка. Компания консервативно трактует подобные ситуации и по возможности, отражает в резервах суммы ущерба, в отношении которых нет разногласий между участниками процесса.

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

(в тысячах рублей)	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	18 851	–	18 851	813	–	813
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	56 191	–	56 191	29 517	–	29 517
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	2 154	–	2 154	11	–	11
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(21 496)	–	(21 496)	(11 490)	–	(11 490)
На конец отчетного периода	55 700	–	55 700	18 851	–	18 851

11.5 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	82 101	5 222 715
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:		
2016 год	–	–
2017 год	1 030	–
2018 год	66 516	2 935 116
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):		
2016 год	–	–
2017 год	71 108	–
2018 год	66 798	4 602 114
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	15 303	620 601
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	18,64	11,88

11.5.1 Ретроспективный анализ резервов убытков, сформированных по состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2017 года, показал достаточность сформированных резервов на предыдущие отчетные даты.

11.6 Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	82 101	5 222 715
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:		
2016 год	–	–
2017 год	1 030	–
2018 год	66 516	2 935 116
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):		
2016 год	–	–
2017 год	71 108	–
2018 год	66 798	4 602 114
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	15 303	620 601
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	18,64	11,88

11.6.1 В связи с отсутствием операций исходящего перестрахования на предыдущие отчетные даты результат ретроспективного анализа резерва убытков-нетто совпадает с результатами анализа резерва убытков-брутто.

Примечание 12. Нематериальные активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	16 588	–	574	17 162
Накопленная амортизация	(28)	–	(10)	(38)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	16 560	–	564	17 124
Поступление	72 974	360	143	73 477
Затраты на создание	–	–	119	119
Амортизационные отчисления	(6 409)	(96)	(125)	(6 630)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	83 125	264	701	84 090
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	89 562	360	836	90 758
Накопленная амортизация	(6 437)	(96)	(135)	(6 668)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	83 125	264	701	84 090
Поступление	46 953	22	161	47 136
Затраты на создание	–	–	–	–
Выбытие	(101)	–	–	(101)
Амортизационные отчисления	(18 816)	(123)	(161)	(19 101)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	111 160	162	702	112 024
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	136 364	382	997	137 743
Накопленная амортизация	(25 204)	(220)	(296)	(25 720)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	111 160	162	702	112 024

12.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года программное обеспечение включает в себя затраты на создание Корпоративной информационной системы автоматизации процессов перестрахования, которая предназначена для учета и сопровождения страховых операций, а также затраты на создание информационной системы финансового учета.

Примечание 13. Основные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	3 762	3 300	115	7 177
Накопленная амортизация	(157)	(280)	(6)	(443)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	3 605	3 020	109	6 734
Поступление	18 901	–	604	19 505
Амортизационные отчисления	(4 374)	(1 070)	(116)	(5 560)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	18 132	1 950	597	20 679
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	22 663	3 300	719	26 682
Накопленная амортизация	(4 531)	(1 350)	(122)	(6 003)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	18 132	1 950	597	20 679
Поступление	4 861	–	610	5 471
Амортизационные отчисления	(6 952)	(1 070)	(240)	(8 262)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	16 041	880	967	17 888
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	27 524	3 300	1 329	32 153
Накопленная амортизация	(11 483)	(2 420)	(362)	(14 265)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	16 041	880	967	17 888

13.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года в состав основных средств включены объекты с первоначальной стоимостью более 30 тысяч рублей. Оборудование менее 30 тысяч рублей списывается на расходы в момент приобретения.

Примечание 14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

14.1 Отложенные аквизиционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	664 317	365 977
Итого	664 317	365 977

14.1.1 Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

14.1.2 Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

14.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

14.1.4 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице 14.2 настоящего примечания.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	365 977	1 558
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	298 340	364 419
отложенные аквизиционные расходы за период	1 483 124	508 829
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(1 184 784)	(144 410)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	664 317	365 977

14.3 Отложенные аквизиционные доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	138	–
Итого	138	–

14.3.1 Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

14.3.2 Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

14.3.3 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

14.3.5 Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в пункте 14.4 настоящего примечания.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	138	–
отложенные аквизиционные доходы за период	654	–
амортизация отложенных аквизиционных доходов	(516)	–
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	138	–

Примечание 15. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	40 513	40 153
Расчеты по социальному страхованию	233	34
Запасы	120	584
Расчеты с персоналом	107	–
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	31	31
Прочее	113	427
Итого	41 117	41 229

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года 80% (на 31 декабря 2017 года: 71%) остатка в расчетах с поставщиками и подрядчиками приходится на расчеты по арендным платежам. Предоплаты не являются просроченными и обесцененными, а также не имеют обеспечения.

Примечание 16. Резервы под обесценение

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	162	1 803	1 965
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	42 607	1 337	43 944
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	42 769	3 140	45 909

<i>(в тысячах рублей)</i>	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	–	–	–
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	162	1 803	1 965
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	162	1 803	1 965

16.1.1 Просроченная дебиторская задолженность по операциям перестрахования не считается обесцененной до тех пор, пока Компанией не будут получены доказательства, свидетельствующие о том, что задолженность не будет погашена контрагентом.

Примечание 17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

17.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	137 971	21 904
Итого	137 971	21 904

17.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 31.8 примечания 31 настоящего приложения.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	85 813	13 495
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26 171	7 938
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	21 399	471
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	4 588	–
Итого	137 971	21 904

17.2.1 Информация о справедливой стоимости кредиторской задолженности по операциям перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в таблице 32.2 примечания 32 настоящего приложения.

Примечание 18. Прочие обязательства

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Расчеты с персоналом	104 844	97 259
Расчеты по социальному страхованию	24 190	21 898
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 170	9 819
Расчеты с прочими кредиторами	1 000	–
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	22	168
Итого	134 226	129 144

18.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав прочих обязательств включены обязательства по резерву отпусков в размере 6 435 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 4 753 тысяч рублей) и обязательства по резерву вознаграждений в размере 98 403 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 92 503 тысяч рублей), а также страховые взносы на данные обязательства.

Примечание 19. Капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2016 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000
На 31 декабря 2017 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000
На 31 декабря 2018 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000

19.1.1 Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 21 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 21 300 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.

19.1.2 Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за одну акцию.

19.1.3 Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 20. Управление капиталом

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 948 479	1 232 587
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	19 130 648	21 603 540
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	17 182 169	20 370 953
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	882	1 653

20.1.1 В течение 2018 года и 2017 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

20.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации,
- (ii) обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые организации обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- соответствие требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 г. № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);

- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия средств страховых резервов (установленное Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 г. № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на квартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Компания поддерживает соотношение капитала и активов на уровне выше обязательного минимального значения.

20.1.3 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 21 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 21 300 000 тысяч рублей).

20.1.4 В связи с возникновением с 1 января 2017 года обязанности перестрахователей передавать часть рисков в АО РНПК в порядке и размере, установленном Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Совет директоров Банка России принял следующее решение: в случае, если стоимость чистых активов АО РНПК снизится ниже размера его оплаченного уставного капитала в результате наступления страхового случая (страховых случаев) по принятым АО РНПК в перестрахование обязательствам по страховым выплатам по основным договорам перестрахования имущественных интересов лиц, указанных в подпункте 1 пункта 2 статьи 13.2 Закона, Банк России внесет в оплату уставного капитала АО РНПК сумму, равную указанной выше отрицательной разнице, но не более 49,7 млрд рублей.

Примечание 21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

21.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	12 185 307	7 705 994
Возврат премий	(7 313)	(2 327)
Итого	12 177 994	7 703 667

21.1.1 За период, закончившийся 31 декабря 2018 года, 25% начисленной премии относится к договорам с одним перестрахователем (2017 год: 43%).

21.2 Страховые премии, переданные в перестрахование

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Премии, переданные в перестрахование	8 519	–
Итого	8 519	–

Примечание 22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

22.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	3 889 158	79 508
Итого	3 889 158	79 508

22.1.1 За период, закончившийся 31 декабря 2018 года, 53% выплат относятся к трем крупным убыткам, произошедшим в 2017, по страхованию космических рисков и страхованию имущества.

22.2 Расходы по урегулированию убытков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Прямые расходы, в том числе:	8 320	599
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	8 320	599
Косвенные расходы, в том числе:	13 176	10 891
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	13 176	10 891
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	21 496	11 490
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	–	–
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	21 496	11 490

22.2.1 Косвенные расходы включают: расходы на оплату труда работников, занятых в урегулировании убытков; расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в урегулировании убытков.

22.3 Изменение резервов убытков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Изменение резерва убытков	6 153 080	5 122 576
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	36 849	18 038
Итого	6 189 929	5 140 614

22.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 11 настоящего приложения.

22.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	908	–
Итого	908	–

22.4.1 Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 11 настоящего приложения.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	14 422	61
Итого	14 422	61

Примечание 23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

23.1 Аквизиционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Перестраховочные комиссии перестрахователям	1 088 891	307 661
Вознаграждение страховым брокерам	372 188	381 952
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	20 340	–
Расходы по предстраховой экспертизе	1 705	888
Итого	1 483 124	690 501

23.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в Примечании 14 настоящего приложения.

23.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	298 340	364 419
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(138)	–
Итого	298 202	364 419

23.2.1 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 14 настоящего приложения.

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

24.1 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	43 944	1 965
Тантьемы по договорам, принятым в перестрахование	32 699	106
Прочие расходы	34	–
Итого	76 677	2 071

Примечание 25. Процентные доходы

25.1 Процентные доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 242 586	2 039 373
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 033 258	1 312 519
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	1 121 431	639 037
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	87 878	87 817
по займам выданным и прочим размещенным средствам	11	-
процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	8	-
Итого	2 242 586	2 039 373

Примечание 26. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

26.1 Информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2018 г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
Долговые ценные бумаги	112 984	112 984
Итого	112 984	112 984

26.1 Информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
Долговые ценные бумаги	25 294	25 294
Итого	25 294	25 294

Примечание 27. Общие и административные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Расходы на персонал	350 470	318 677
Расходы по операционной аренде	62 613	60 848
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	31 991	20 913
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	19 101	6 630
Амортизация основных средств	8 262	5 560
Расходы на юридические и консультационные услуги	7 684	8 210
Командировочные расходы	5 062	2 554
Расходы на рекламу и маркетинг	4 600	495
Расходы на услуги банков	3 740	855
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 703	10 717
Представительские расходы	785	609
Расходы по страхованию	242	280
Транспортные расходы	156	148
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	144	22
Штрафы, пени	5	58
Прочие административные расходы	8 278	7 243
Итого	505 836	443 819

27.1.1 Расходы на содержание персонала за 2018 г., включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 81 414 тысяч рублей (за 2017 год: 91 095 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 55 362 тыс. рублей (за 2017 год: 56 927 тысяч рублей).

27.1.2 Расходы на персонал за 2018 год в размере 13 176 тысяч рублей (за 2017 год: 10 891 тысяч рублей) отражены в составе расходов по урегулированию убытков, так как они относятся к деятельности, связанной с урегулированием убытков.

27.1.3 Расходы на персонал за 2018 год в размере 20 340 тысяч рублей (за 2017 год: не было) отражены в составе расходов по ведению страховых операций по страхованию иному, чем страхование жизни, так как они относятся к деятельности, связанной с заключением договоров перестрахования.

Примечание 28. Прочие доходы и расходы

28.1 Прочие доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	12	–
Прочие доходы	50	14
Итого	62	14

28.2 Прочие расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 735	1 172
Прочие расходы	35 265	27 312
Итого	37 000	28 484

28.2.1 Прочие расходы за 2018 года включают расходы по выплате вознаграждения членам Наблюдательного Совета и связанные с ними расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды в размере 35 020 тысяч рублей (за 2017 год: 26 934 тысяч рублей).

Примечание 29. Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(330 324)	(313 989)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	138 923	382 143
Итого, в том числе:	(191 401)	68 154
Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	120 935	(31 362)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(312 336)	99 516

29.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2018 году составляет 20 процентов (в 2017 году: 15%).

29.1.2 Законодательно установлена ставка по налогу на прибыль – 20% (в 2017 году: 20%).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 074 679	(10 845)
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год – 20%, 2017 год – 20%)	(414 936)	2 169
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(7 508)	(7 316)
расходы, не принимаемые к налогообложению	(7 508)	(7 316)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	110 108	104 663
доходы, ставка по которым отлична от 20%	110 108	104 663
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(312 336)	99 516

29.3 Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отложенные налоговые убытки, которые истекают: не имеют даты истечения срока перенесения	6 375 308	2 367 150
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	6 375 308	2 367 150

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

29.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Нарощенные расходы	26 415	2 345	–	24 070
Корректировка % дохода по приобретенным фин активам, имеющимся для продажи	27 545	11 339	–	16 206
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	9 182	8 789	–	393
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	73 935	–	73 935	–
Прочее	–	(21)	–	21
Общая сумма отложенного налогового актива	137 077	22 452	73 935	40 690
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 275 062	801 632	–	473 430
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 412 139	824 084	73 935	514 120
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Страховые резервы	871 358	806 345	–	65 013
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	–	(47 000)	47 000
Основные средства и НМА	317	(249)	–	566
Общая сумма отложенного налогового обязательства	871 675	806 096	(47 000)	112 579
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	540 464	17 988	120 935	401 541
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	540 464	17 988	120 935	401 541

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Наращенные расходы	24 070	18 970	–	5 100
Корректировка стоимости долговых ценных бумаг по эффективной ставке процента	16 206	(2 762)	–	18 968
Страховые резервы	–	–	–	–
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	393	393	–	–
Прочее	21	21	–	–
Общая сумма отложенного налогового актива	40 690	16 622	–	24 068
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	473 430	461 863	–	11 567
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	514 120	478 485	–	35 635
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Страховые резервы	65 013	64 867	–	146
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	47 000	–	31 362	15 638
Основные средства	567	113	–	454
Общая сумма отложенного налогового обязательства	112 580	64 979	31 362	16 238
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	401 540	413 505	(31 362)	19 397
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	401 540	413 505	(31 362)	19 397

29.4.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года Компанией отражен отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды, в размере 1 275 062 тысяч рублей, чистый отложенный налоговый актив по временным разницам, отраженным в составе прочего совокупного дохода, в размере 73 935 тысяч рублей и чистое отложенное налоговое обязательство по временным разницам, в размере 808 533 тысяч рублей (31 декабря 2017 года отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды: 473 430 тысяч рублей, и чистое отложенное налоговое обязательство по временным разницам, в размере 71 890 тыс. руб.).

29.5 Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

	2018 г.			2017 г.		
	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
доходы	(604 078)	120 934	(483 144)	156 212	(31 362)	124 850
корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	(42 918)	8 584	(34 334)	–	–	–

Примечание 30. Дивиденды

	2018 г.		2017 г.	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	23 430	–	–	–
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	23 430	–	–	–
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,11	–	–	–

30.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

30.1.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2018 год нераспределенная прибыль страховщика составила 1 762 343 тысяч рублей (за 2017 год: 88 671 тысяч рублей). При этом 89 117 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Примечание 31. Управление рисками

31.1. Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2018 г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Смоделированные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто-перестрахование
Землетрясение в районе г. Сочи	–	11 658 000	11 658 000
Землетрясение в районе г. Симферополь	–	7 977 000	7 977 000
Итого	–	19 635 000	19 635 000

31.1. Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие на 31 декабря 2017 г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Смоделирован- ные страховые выплаты по отрасли	Ожидаемые страховые выплаты	Ожидаемые страховые выплаты – нетто- перестрахование
Землетрясение в районе г. Сочи	–	8 800 000	8 800 000
Землетрясение в районе г. Керчь	–	11 100 000	11 100 000
Итого	–	19 900 000	19 900 000

31.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года компания была подвержена только риску землетрясений, в связи со спецификой деятельности – компания принимает в перестрахование крупные промышленные риски, мало подверженные наводнениям и ураганам. Компания не имеет возможности моделировать убытки в отношении всего страхового рынка в целом. Уровень подверженности катастрофическим рискам компании определен на основании информации о конкретных объектах страхования и их локациях, а также предположении о потенциальном ущербе в размере лимита по договорам облигаторного перестрахования крупных участников рынка.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
Добровольное медицинское страхование	74 434	139 413	744	214 591
Страхование от несчастных случаев и болезней	54 086	178 380	541	233 007
Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3-5, 8	1 756	2 657	18	4 431
Страхование средств наземного транспорта	738 627	375 671	7 388	1 121 686
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	4 964 377	632 733	8 734	5 605 844
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	28	1 341	–	1 369
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	3 951 929	1 873 744	22 562	5 848 235
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	3 767	13 974	38	17 779
Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	43 106	20 797	431	64 334
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	480	2 623	5	3 108
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	55 744	371 016	561	427 321
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	138 336	170 854	1 383	310 573
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	3 083	18 366	31	21 480
Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)»	1 326 283	1 150 884	13 264	2 490 431
Итого	11 356 036	4 952 453	55 700	16 364 189

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Резерв убытков – нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто- перестрахование	Итого резервы – нетто- перестрахование
Добровольное медицинское страхование	37 118	58 926	371	96 415
Страхование от несчастных случаев и болезней	5 239	20 285	52	25 576
Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3-5, 8	1 661	1 894	17	3 572
Страхование средств наземного транспорта	295 407	57 765	2 954	356 126
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	303 938	455 067	3 039	762 044
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	2	26	–	28
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	2 940 347	2 051 333	5 403	4 997 083
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	1 054	5 309	11	6 374
Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	6 106	67 539	61	73 706
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	117	1 841	1	1 959
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	14 534	213 056	145	227 735
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	114 862	86 962	1 149	202 973
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	549	3 364	5	3 918
Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)»	1 482 930	848 412	5 643	2 336 985
Итого	5 203 864	3 871 779	18 851	9 094 494

31.2.1 Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом (договором перестрахования), заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Из самой природы договора перестрахования вытекает, что страховой риск обладает признаками вероятности и случайности его наступления и заключается в возможности наступления страхового события с неопределенной суммой связанного с ним убытка.

Страховой риск является наибольшим финансовым риском для Компании. Возможность накопления значительных убытков по таким направлениям как страхование имущества, страхование морских грузов, страхование ответственности и другим видам страхования является важным фактором, который может оказать существенное влияние на финансовые потоки Компании и показатели ее деятельности. С учетом этого Компания производит выбор политики управления рисками, и, в первую очередь, политику определения собственного удержания и контроля кумуляции для минимизации воздействия этого фактора.

Процесс управления страховым риском осуществляется Компанией на основе качественных и количественных критериев. Основной целью анализа качественных критериев является определение отношения Компании к указанному риску с точки зрения его соответствия минимальным требованиям Компании в части страхового покрытия, типа и характера объектов страхования, территории страхования и прочим факторам. В случае соответствия риска качественным требованиям риск рассматривается с точки зрения количественных требований, ключевыми из которых являются:

- Цена указанного риска.
- Объем принимаемого риска (сумма ответственности, лимит или максимально возможный убыток) с учетом возможной кумуляции. Компания регулирует свою долю участия в риске, с целью соблюдать требований собственного удержания.

31.2.2 Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены пожарами, технологическими авариями, повреждением воздушных и морских судов и грузов, а также природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

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

31.2.4 Описанные выше риски уменьшаются за счет ограничения размера принимаемых рисков и диверсификации портфеля договоров страхования. Компания устанавливаем предельный размер принимаемого риска в зависимости от типа риска. Размер собственного удержания установлен как для отдельных рисков, так и для отдельных локаций (или иных объектов с потенциальной кумуляцией риска). Кроме того, андеррайтинговая политика компании предусматривает выборочный подход к рискам, включая отказ от отдельных видов риска. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск в значительной степени нивелируется за счет оценки резервов убытков на недисконтированной основе.

31.2.5 Компания контролирует также подверженность стихийным бедствиям (в первую очередь землетрясениям) путем установления лимита принимаемого риска для отдельных территорий. Такая андеррайтинговая стратегия направлена на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. В настоящее время основной целью является ограничение последствий одной катастрофы приблизительно до 50 процентов акционерного капитала на основе брутто-перестрахования. На конец отчетного периода компания не имела перестраховочной защиты в отношении катастрофического риска. Для оценки риска катастроф страховщик использует собственные методологии для управления рисками. Однако всегда присутствует риск того, что предположения и методики, используемые в моделях, являются ненадежными либо что убытки, обусловленные немоделируемым событием, будут превышать убытки, обусловленные моделируемым событием.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	15 342 595	(1 848)	15 340 747
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	101 752	(295)	101 457
Прочие страны	921 985	-	921 985
Итого	16 366 332	(2 143)	16 364 189

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	8 927 435	-	8 927 435
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	73 791	-	73 791
Прочие страны	93 268	-	93 268
Итого	9 094 494	-	9 094 494

31.3.1 Основные риски компании находятся на территории РФ. Отдельные договоры входящего перестрахования заключены в отношении международного бизнеса.

31.4 Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни:				
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	13 156	(13 156)	(10 525)
	+ 10%	(13 156)	13 156	10 525
Среднее количество требований	- 10%	13 156	(13 156)	(10 525)
	+ 10%	(13 156)	13 156	10 525
Средний период урегулирования требований	- 10%	-	-	-
	+ 10%	-	-	-

31.4 Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 г.

<i>(в тысячах рублей)</i>	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни:				
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	5 363	(5 363)	(4 290)
	+ 10%	(5 363)	5 363	4 290
Среднее количество требований	- 10%	5 363	(5 363)	(4 290)
	+ 10%	(5 363)	5 363	4 290
Средний период урегулирования требований	- 10%	-	-	-
	+ 10%	-	-	-

31.4.1 Несущественное влияние показателей выплат на оценку обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни связано с особенностью используемых методов оценки резервов убытков и предположением о независимости выбранных параметров метода от изменений средних показателей компании по убыткам. Независимость от среднего периода урегулирования также обусловлена используемой методикой оценки резервов, которая не зависит от развития выплат.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	350 442	66 483	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	350 442	66 483	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 027 532	35 173	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	508 588	35 173	-	-	-
сделки обратного репо	3 518 944	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	26 951 666	2 320 877	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	12 238 503	2 320 877	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 775 811	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	121 496	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 341 196	2 320 877	-	-	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	14 713 163	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 713 163	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	876 198	997 853	27 294	8 698	1 959 146
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	876 198	997 853	27 294	8 698	1 959 146
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	788
прочее	-	-	-	-	788
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	184	1 623	-	-	336

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	104 069	813	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	104 069	813	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	136 107	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 107	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	26 426 654	301 506	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	11 727 669	301 506	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 859 303	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 527	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 829 839	301 506	-	-	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	14 698 985	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 698 985	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	588 531	510 963	30 015	12 781	2 191 130
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	588 531	510 963	30 015	12 781	2 191 130

31.5.1 Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (страховой, кредитный, рыночные риски и риск ликвидности), операционных рисков (включая юридический риск) и стратегических рисков. Целью системы управления финансовыми рисками является защита интересов Компании. Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

31.5.2 Главной задачей управления финансовыми рисками является формирование портфеля рисков, обеспечивающего оптимальное соотношение ожидаемого дохода и риска. При этом общий уровень риска ограничен величиной доступного капитала. Дополнительные ограничения наложены законодательством РФ в отношении требований к активам, принимаемым в покрытие страховых резервов и собственных средств, и соотношения фактической и нормативной маржи платежеспособности Компании (см. Примечание 20).

31.5.3 В целях управления финансовыми рисками Компания разработала внутреннюю политику управления финансовыми рисками. При разработке политики, наряду с требованиями российского законодательства, были учтены рекомендации, которые содержатся в общепризнанных принципах управления рисками. На основе вышеуказанных принципов и методик Компания разрабатывает систему параметров для отнесения операции к той или иной группе риска и его качественной и количественной оценки.

31.5.4 Стратегия управления рисками Компании базируется на соблюдении установленного аппетита к риску – агрегированного уровня риска, который Компания считает допустимым принять в рамках реализации своей бизнес-стратегии. Аппетит к риску установлен Декларацией аппетита к риску, утвержденной Наблюдательным Советом Компании.

Стратегия управления рисками предполагает:

- соответствие деятельности Компании законодательству и требованиям органов государственного регулирования и контроля;
- применение принципов и методологии Solvency II для построения системы управления рисками;
- поддержание статуса лидера по уровню надежности и платежеспособности на российском страховом рынке;
- защита репутации и бренда Компании, являющихся долгосрочными конкурентными преимуществами;
- назначение владельцев рисков, ответственных за управление отдельными видами рисков в рамках своей компетенции;
- делегирование процессов управления рисками на уровень, который способен наиболее эффективно их выполнять;
- формирование регулярной отчетности по рискам, которая предоставляется руководству Компании.

31.5.5 Процесс управления рисками в Компании включает в себя систематическое решение следующих задач:

- идентификация рисков – выявление и первичный анализ рисков, которые возникают в процессе деятельности Компании. Идентификация рисков проводится на регулярной основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды;
- определение отношения к различным видам рисков и построение критерия управления рисками, которое осуществляется с учетом максимального соответствия требованиям государственного регулирования и контроля и в соответствии со стратегией Компании. Риски, которые Компания не готова принимать на себя, полностью исключаются. Для рисков, которые Компания готова взять на себя, определяется максимальная величина;
- качественная и/или количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков и оценка совокупного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- оценка допустимости и обоснованности принимаемого на себя Компанией совокупного риска и оптимизация рисков по установленным критериям управления рисками;
- принятие решений о мерах по управлению рисками с целью их приведения к оптимальному уровню;
- контроль эффективности принятых мер.

31.5.6 Для управления различными видами финансовых рисков с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты:

- Мониторинг – расчет величины риска, изучение его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур и проводится на регулярной основе;
- Диверсификация – снижение совокупного риска за счет принятия большого количества отдельных рисков, слабо коррелирующих между собой. Зачастую диверсификация позволяет снизить уровень риска без существенного снижения уровня дохода;
- Установление лимита операций – установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их соблюдения. Величина лимита отражает готовность Компании принимать на себя определенный риск. Процедура установления лимита операций направлена на установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности, а также на четкое распределение функций и ответственности.

31.5.7 Основным подходом к управлению финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Компания устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными положениями по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов рассматриваются Правлением на основании предложений управления актуарных расчетов и риск-менеджмента. Управление актуарных расчетов и риск-менеджмента работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. В рамках управления страховыми рисками Компания определяет лимиты собственного удержания по линиям бизнеса. Риски, превосходящие установленные лимиты, рассматриваются Комитетом по рискам Компании, который принимает решение о возможности или невозможности принятия риска.

В Компании существует политика по одобрению крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

31.5.8 Величины лимитов определяются в соответствии с внутренними нормативными актами Компании. Утверждение лимитов осуществляют коллективные органы управления – Правление, Комитет по рискам. Величина лимита подлежит пересмотру не реже, чем один раз год, если при утверждении лимита не оговорено иное, а также в случае необходимости.

31.5.9 Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление актуарных расчетов и риск-менеджмента и Инвестиционное управление. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком ежеквартально. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением.

31.5.10 Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что одна из сторон договора или операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате инвестиционных операций по размещению страховых резервов, страховых, перестраховочных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые и страховые активы и обязательства.

31.5.11 Риск связан с вероятностью несостоятельности контрагентов, а также изменения их кредитных рейтингов. В целях снижения данного риска Компания принимает меры по мониторингу платежеспособности и репутации контрагентов, а также по обеспечению исполнения контрагентами их обязательств.

31.5.12 Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

31.5.13 Ожидаемые потери, оцениваемые в рамках анализа кредитного риска, являются функцией вероятности наступления дефолта, стоимости активов, подверженных риску на момент объявления дефолта и убытков при дефолте (с учетом частичного или полного погашения обязательств после дефолта). Вероятность наступления дефолта оценивается на основе данных о международных и национальных рейтингах, а также с использованием внутренних механизмов оценки риска на основе собственных методик, предназначенных для различных категорий контрагентов и отраслей/секторов. Данные методики разрабатываются и основываются на статистическом анализе с применением интегральной экспертной оценки (суждения), включающей в себя формирование обобщенного представления о характере деятельности контрагента на основе анализа финансовой отчетности и динамики колебания наиболее весомых финансовых показателей.

31.5.14 По инвестиционным операциям кредитные риски преимущественно связаны со следующими видами сделок:

- размещение денежных средств на депозитах в кредитных организациях и предоставление кредитов;
- инвестиции в долговые ценные бумаги (включая векселя и облигации).

31.5.15 Основным методом снижения кредитного риска является установление лимитов на осуществление указанных операций. Установление лимита ограничивает величину потерь при проведении операций, несущих кредитный риск, с каждым отдельным контрагентом.

31.5.16 Лимиты открываются на банки-контрагенты и на эмитентов долговых ценных бумаг. При этом лимиты устанавливаются для всей совокупности сделок между Компанией и контрагентом. Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов по инвестиционным операциям на основании принятой методики определения лимитов, ключевым фактором которой являются долгосрочные кредитные рейтинги эмитента и/или контрагента.

31.5.17 Компания не имеет операций исходящего перестрахования в связи с чем не анализирует связанные с этими операциями риски.

31.5.18 В ходе обычной перестраховочной деятельности у Компании возникает дебиторская задолженность. Руководство Компании выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- в процессе составления бюджета Компания устанавливает уровень дебиторской задолженности Компании;
- общая сумма дебиторской задолженности анализируется еженедельно;
- информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования. Информация о просроченных платежах еженедельно сообщается руководству Компании;
- резервы по безнадежным долгам формируются на основе доступной информации и списываются на индивидуальной основе.

31.5.19 Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с неоплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

31.5.20 Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

31.5.21 Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Компания устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов.

31.5.22 В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по 4 группам (при отнесении к каждой из групп используются рейтинги агентств Moody's, S&P или Fitch, либо национальный рейтинг АКРА и Эксперт РА):

Группа А: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «BBB-» и выше (Fitch, S&P), «Baa3» и выше (Moody's), «B++» и выше (А. М. Best), «AAA(RU)» (АКРА), «ruAAA-» (Эксперт РА).

Адекватная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими адекватной способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях довольно высокие, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет существенным, но контролируемым.

Группа В: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «BB-» до «BB+» (Fitch, S&P), от «Ba3» до «Ba1» (Moody's), от «B-» до «B+» (А.М. Best), от «BBB-(RU)» до «AA+(RU)» (АКРА), от «ruBBB-» до «ruAA+» (Эксперт РА).

Сомнительная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими сомнительной финансовой устойчивостью и неопределенной способностью выполнять договорные обязательства. Несмотря на наличие позитивных факторов, общие факторы риска в таких компаниях высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.

Группа С: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «B-» до «B+» (Fitch, S&P), от «B3» до «B1» (Moody's), от «C-» до «C+» (А.М. Best), от «BB-(RU)» до «BB+(RU)» (АКРА), от «ruBB-» до «ruBB+» (Эксперт РА).

Низкая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими низкой финансовой устойчивостью и низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях очень высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.

Группа D: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости «ССС» и ниже (Fitch, S&P), «Caa1» и ниже (Moody's), «D» (А.М. Best), «B+(RU)» и ниже (АКРА), «ruB+» и ниже (Эксперт РА).

Очень низкая финансовая устойчивость. Компании, которым присвоен рейтинг любой из этих категорий, считаются обладающими очень низкой финансовой устойчивостью и очень низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях исключительно высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет непреодолимым.

Контрагенты, не обладающие рейтингом финансовой устойчивости, детально анализируются Руководством на предмет их финансовой устойчивости.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	207 630	278 375	187 069	179 296	27 034	879 404
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	207 630	278 375	187 069	179 296	27 034	879 404
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	68 223	65 812	79 277	70 341	16 568	300 221
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	139 407	212 563	107 792	108 955	10 466	579 183
прочая дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	–
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	–	–	–	–	45 909	45 909
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	–	–	–	–	45 909	45 909
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	–	–	–	–	3 140	3 140
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	–	–	–	–	42 769	42 769
Итого	207 630	278 375	187 069	179 296	72 943	925 313

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	217 013	136 481	65 067	22 815	–	441 376
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	217 013	136 481	65 067	22 815	–	441 376
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	208 032	124 780	8 338	20 266	–	361 416
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8 981	11 701	56 729	2 549	–	79 960
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	–	–	1 390	555	–	1 945
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	–	–	1 390	555	–	1 945
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	–	–	1 390	555	–	1 945
Итого	217 013	136 481	66 457	23 370	–	443 321

31.6.1 Просроченная дебиторская задолженность по операциям перестрахования не считается обесцененной до тех пор, пока Компанией не будут получены доказательства, свидетельствующие о том, что задолженность не будет погашена контрагентом.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	416 925	–	–	416 925
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 062 705	–	–	4 062 705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	14 559 380	–	–	14 559 380
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	14 713 163	–	–	14 713 163
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 432 349	1 196 246	119 999	4 748 594
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	788	–	–	788
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 848	295	–	2 143
Итого активов	37 187 158	1 196 541	119 999	38 503 698
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	109 659	21 957	6 355	137 971
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15 342 595	101 752	921 985	16 366 332
Прочие обязательства	134 226	–	–	134 226
Итого обязательств	15 586 480	123 709	928 340	16 638 529
Чистая балансовая позиция	21 600 678	1 072 832	(808 341)	21 865 169

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

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	104 882	–	–	104 882
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 107	–	–	136 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 029 175	–	–	12 029 175
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 698 985	–	–	14 698 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 172 934	1 017 291	143 195	3 333 420
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	641	–	–	641
Итого активов	29 142 724	1 017 291	143 195	30 303 210
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 238	553	113	21 904
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	8 927 435	73 791	93 268	9 094 494
Прочие обязательства	129 144	–	–	129 144
Итого обязательств	9 077 817	74 344	93 381	9 245 542
Чистая балансовая позиция	20 064 907	942 947	49 814	21 057 668

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	До 3 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	137 971	–	137 971
Прочие обязательства	120 746	13 480	134 226
Итого обязательств	258 717	13 480	272 197

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 904	–	21 904
Прочие обязательства	120 781	8 363	129 144
Итого обязательств	142 685	8 363	151 048

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	416 925	–	–	416 925
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 062 705	–	–	4 062 705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	464 510	646 733	13 448 137	14 559 380
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	111 070	140 104	14 461 989	14 713 163
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 920 142	1 295 475	1 532 977	4 748 594
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	788	–	–	788
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	690	999	454	2 143
Прочие активы	17 626	7 750	15 740	41 116
Итого активов	6 994 456	2 091 061	29 459 297	38 544 814
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	137 971	–	–	137 971
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	7 258 540	5 666 527	3 441 265	16 366 332
Прочие обязательства	5 148	129 078	–	134 226
Итого обязательств	7 401 659	5 795 605	3 441 265	16 638 529
Итого разрыв ликвидности	(407 203)	(3 704 544)	26 018 032	21 906 285

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	104 882	–	–	104 882
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 107	–	–	136 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	38 527	–	11 990 648	12 029 175
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	–	–	14 698 985	14 698 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 451 795	1 495 257	386 368	3 333 420
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	641	–	–	641
Прочие активы	24 432	1 486	15 311	41 229
Итого активов	1 756 384	1 496 743	27 091 312	30 344 439
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 904	–	–	21 904
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 497 365	5 245 850	2 351 279	9 094 494
Прочие обязательства	120 781	8 363	–	129 144
Итого обязательств	1 640 050	5 254 213	2 351 279	9 245 542
Итого разрыв ликвидности	116 334	(3 757 470)	24 740 033	21 098 897

31.9.1 Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, с учетом существенного превышения активов над обязательствами, преобладания в портфеле активов высоколиквидных ценных бумаг, а также выданной материнской компанией гарантией, информация о которой раскрыта в примечании 20, Компания не была подвержена существенному риску ликвидности.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	190 763	136 148	84 364	5 650	416 925
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	543 761	3 518 944	–	–	4 062 705
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	14 559 380	–	–	–	14 559 380
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	14 713 163	–	–	–	14 713 163
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 723 287	1 363 193	590 151	71 963	4 748 594
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	788	–	–	–	788
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 143	–	–	–	2 143
Прочие активы	38 096	3 020	–	–	41 116
Итого активов	32 771 381	5 021 305	674 515	77 613	38 544 814
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	114 896	5 810	10 386	6 879	137 971
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10 422 878	5 727 753	197 506	18 195	16 366 332
Прочие обязательства	134 226	–	–	–	134 226
Итого обязательств	10 672 000	5 733 563	207 892	25 074	16 638 529
Чистая балансовая позиция	22 099 381	(712 258)	466 623	52 539	21 906 285

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

(в тысячах рублей)	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 988	7 453	88 702	739	104 882
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 107	–	–	–	136 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 029 175	–	–	–	12 029 175
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 698 985	–	–	–	14 698 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 365 665	367 737	599 943	75	3 333 420
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	641	–	–	–	641
Прочие активы	39 706	1 523	–	–	41 229
Итого активов	29 278 267	376 713	688 645	814	30 344 439
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 292	14	598	–	21 904
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9 055 934	37 999	557	4	9 094 494
Прочие обязательства	129 144	–	–	–	129 144
Итого обязательств	9 206 370	38 013	1 155	4	9 245 542
Чистая балансовая позиция	20 071 897	338 700	687 490	810	21 098 897

31.10.1 Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Кроме того, часть убытков по страховым контрактам зафиксирована в иностранной валюте на дату признания убытков. Также часть премий зафиксирована в иностранной валюте на дату подписания страхового договора. Компания подвержена валютному риску в отношении данных убытков и премий при изменении валютных курсов. Компания управляет валютным риском путем поддержания своих активов, представленных в иностранной валюте, на определенном уровне, необходимом для исполнения своих обязательств с учетом ожидаемых сроков исполнения данных обязательств. Руководство устанавливает и контролирует лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на регулярной основе.

31.10.2 Применительно к чистой балансовой позиции Компании в долларах США по состоянию на 31 декабря 2018 года укрепление курса доллара США на 20% приведет к уменьшению показателя совокупного дохода Компании на 142 452 тысяч рублей, а ослабление курса доллара США на 20% к увеличению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2017 года: укрепление курса доллара США на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода на 54 192 тысяч рублей, ослабление курса доллара США на 20% – к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму).

Применительно к чистой балансовой позиции Компании в евро по состоянию на 31 декабря 2018 года укрепление курса евро на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании на 101 878 тысяч рублей, а ослабление курса евро на 20% – к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2017 года: укрепление курса евро на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода на 109 984 тысяч рублей, ослабление курса евро на 20% – к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму).

Диапазон допустимых изменений валютных курсов определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

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

Валюта			Чувствительность	Чувствительность
	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	чистого процентного дохода	
Рубль	100	100	+/- 67 431	-/+ 225 030
Евро	-	-	-	-
Доллар США	-	-	-	-

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

Валюта			Чувствительность	Чувствительность
	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	чистого процентного дохода	
Рубль	100	100	+/- 139 140	-/+ 236 612
Евро	-	-	-	-
Доллар США	-	-	-	-

31.11.1 Риск изменения процентной ставки возникает в результате возможного влияния изменения рыночных процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущих денежных потоков от них. Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

31.11.2 В отношении долговых финансовых инструментов с переменными процентными ставками Компания проводит анализ чувствительности чистого процентного дохода к дате изменения ставок.

31.11.3 Руководство Компании считает изменение в 100 базисных пунктов достаточно точной оценкой волатильности процентных ставок в условиях существующей рыночной ситуации.

31.11. Анализ чувствительности к рыночным индексам

31.12.1 Страховщик не подвержен рискам, связанным с риском вложений в инструменты фондового рынка в связи с отсутствием вложений в соответствующие активы.

Примечание 32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
(в тысячах рублей)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
финансовые активы, в том числе:	14 484 785	74 595	-	14 559 380
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	14 484 785	74 595	-	14 559 380
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 775 811	-	-	7 775 811
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	121 496	-	-	121 496
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 587 478	74 595	-	6 662 073

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
финансовые активы, в том числе:	12 029 175	–	–	12 029 175
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	12 029 175	–	–	12 029 175
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 859 304	–	–	9 859 304
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 527	–	–	38 527
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 131 344	–	–	2 131 344

32.1.1 Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между незаинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации или с применением методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

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

32.1.3 Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

32.1.4 Многократные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с выбранной учетной политикой Компании на конец каждого отчетного периода.

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

(в тысячах рублей)	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	14 069 579	4 480 418	4 569 285	23 119 282	23 985 435
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	–	416 925	–	416 925	416 925
денежные средства на расчетных счетах	–	416 925	–	416 925	416 925
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	–	4 062 705	–	4 062 705	4 062 705
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	543 761	–	543 761	543 761
сделки обратного репо	–	3 518 944	–	3 518 944	3 518 944
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	14 069 579	–	–	14 069 579	14 713 163
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 069 579	–	–	14 069 579	14 713 163
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	–	788	–	788	788
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	–	612	–	612	612
прочее	–	176	–	176	176
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	–	–	4 526 024	4 526 024	4 748 594
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	4 526 024	4 526 024	4 748 594
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	–	–	2 320 351	2 320 351	2 434 456
дебиторская задолженность по депо премий и убытков	–	–	4 214	4 214	4 422
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	–	–	2 201 456	2 201 456	2 309 714
прочая дебиторская задолженность	–	–	2	2	2
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	–	–	2 143	2 143	2 143
прочие активы	–	–	41 117	41 117	41 117
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	–	–	16 638 530	16 638 530	16 638 530
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	–	–	137 971	137 971	137 971
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	137 971	137 971	137 971
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	–	–	85 813	85 813	85 813
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	–	–	4 588	4 588	4 588
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	21 399	21 399	21 399
прочая задолженность по операциям страхования	–	–	26 171	26 171	26 171
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	16 366 332	16 366 332	16 366 332
прочие обязательства	–	–	134 226	134 226	134 226

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
(в тысячах рублей)					
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				18 544 566	18 315 264
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	15 021 725	240 989	3 281 852		
денежные средства на расчетных счетах	–	104 882	–	104 882	104 882
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	–	104 882	–	104 882	104 882
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	136 107	–	136 107	136 107
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	–	136 107	–	136 107	136 107
долговые ценные бумаги	15 021 725	–	–	15 021 725	14 698 985
Правительства Российской Федерации	15 021 725	–	–	15 021 725	14 698 985
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	–	–	–	–	641
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	–	–	–	–	490
прочее	–	–	–	–	151
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	–	–	3 240 623	3 240 623	3 333 420
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	3 240 623	3 240 623	3 333 420
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	–	–	1 151 719	1 151 719	1 213 505
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	–	–	2 088 895	2 088 895	2 119 906
прочая дебиторская задолженность	–	–	9	9	9
прочие активы	–	–	41 229	41 229	41 229
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	–	–	9 245 722	9 245 722	9 245 542
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	–	–	22 084	22 084	21 904
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	22 084	22 084	21 904
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	–	–	13 495	13 495	13 495
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	–	–	471	471	471
прочая задолженность по операциям страхования	–	–	7 938	7 938	7 938
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	9 094 494	9 094 494	9 094 494
прочие обязательства	–	–	129 144	129 144	129 144

32.2.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии оценивалась с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для активов Компания использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Компании.

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	139 491	139 491
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	–	113	113
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	92 588	92 588
Прочие активы	–	122	122
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	6 175	6 175
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	231 605	231 605
Резервы – оценочные обязательства	–	–	–
Прочие обязательства	47 998	7	48 005

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	9 315	9 315
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	41 033	41 033
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	–	88	88
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	100 249	100 249
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	179	179
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	213 468	213 468
Резервы – оценочные обязательства	–	–	–
Прочие обязательства	59 107	–	59 107

33.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции с Материнским предприятием, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем. Эти операции включали: заключение договоров перестрахования, договоров банковского обслуживания, договора о брокерском обслуживании и размещение депозитов, выплату дивидендов и вознаграждений. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

33.1.2 Компания относит к ключевому управленческому персоналу членов Правления, а также членов Наблюдательного Совета.

33.1.3 Компания находится под существенным влиянием Правительства РФ, и в ходе обычной деятельности взаимодействует с различными организациями, контролируруемыми государством. Данные операции включают в себя уплату государству налогов в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, размещение депозитов, открытие текущих счетов и приобретение ценных бумаг.

33.1.4 Компания применила исключение, описанное в параграфе 25 МСФО (IAS) 24 в отношении раскрытия информации об операциях с организациями, контролируруемыми государством, и с организациями, на которые государство оказывает существенное влияние или которые находятся под совместным контролем государства.

33.1.5 Информация о государственных ценных бумагах раскрыта в Примечаниях 7 и 8.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	–	319 308	319 308
заработанные страховые премии –			
нетто-перестрахование	–	420 130	420 130
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	–	(72 844)	(72 844)
расходы по ведению страховых операций –			
нетто-перестрахование	–	(27 978)	(27 978)
Процентные доходы	–	3 264	3 264
Общие и административные расходы	(93 525)	(456)	(93 981)
Прочие доходы	–	42	42
Прочие расходы	(30 000)	–	(30 000)

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	–	266 479	266 479
заработанные страховые премии –			
нетто-перестрахование	–	273 507	273 507
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	–	(693)	(693)
расходы по ведению страховых операций –			
нетто-перестрахование	–	(6 335)	(6 335)
Процентные доходы	–	743	743
Общие и административные расходы	(115 768)	(363)	(116 131)
Прочие расходы	(26 934)	–	(26 934)

68.2.1 Информация о доходах и расходах, связанных с государственными ценными бумагами раскрыта в примечании 25.

33.3. Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

<i>(в тысячах рублей)</i>	2018 г.	2017 г.
Краткосрочные вознаграждения	82 385	115 768
Долгосрочные вознаграждения	11 140	–

33.3.1 В 2018 и 2017 году общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу состояла из базовой зарплаты, премий и компенсаций.

Примечание 34. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания финансовой отчетности за 2018 год в Компании не происходило событий, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Компании.