

ООО «Страховая компания «ТИТ»

**Финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с международными стандартами
финансовой отчетности за год, окончившийся
31 декабря 2018 года**

Содержание

Заключение независимого аудита	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении капитала	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	12
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Краткое изложение принципов учетной политики	15
5. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства	22
6. Денежные средства и их эквиваленты	23
7. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	24
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25
11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	26
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	27
13. Инвестиции в ассоциированные предприятия	31
14. Инвестиционное имущество	31
15. Основные средства	33
16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	34
17. Прочие активы	35
18. Резервы под обесценение	35
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	35
20. Резервы - оценочные обязательства	36
21. Прочие обязательства	36
22. Капитал	36
23. Управление капиталом	37
24. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	38
25. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	38
26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахование иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	39
27. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	40
28. Процентные доходы	40
29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	41
30. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	42
31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	43
32. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	43
33. Общие и административные расходы	43
34. Прочие доходы и расходы	43
35. Налог на прибыль	44
36. Управление рисками	47
37. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
38. Операции со связанными сторонами	76
39. События после окончания отчетного периода	76

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ТИТ»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ» (далее - Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, отчета о движении капитала и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с 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 годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

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

выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

а) по состоянию на 31 декабря 2018 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества во всех существенных отношениях соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. Общество регулярно отчитывается перед органом страхового надзора о составе и структуре активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) и не имеет неурегулированных предписаний;

в) по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено во всех существенных отношениях;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

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

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2018 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Вместе с тем, организованная в Обществе система внутреннего контроля не в полной мере обеспечивает достижение целей, определенных законодательством и требует доработки;

б) по состоянию на 31 декабря 2018 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

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

г) утвержденное Обществом Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор, ранее занимавший должности в других структурных подразделениях Общества, не привлекался для проверки этих структурных подразделений до истечения 12 месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях;

е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2018 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и, в основном, включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

«25» апреля 2019 года



Антонов А. В.

Аудируемое лицо:

Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «ТИТ»
ОГРН: 1037800007288
1107746833380, 115088, г. Москва, 2-й Южнопортовый
пр-д, д. 18, стр. 8

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью
«ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076491

	№ Приме- чания	На 31 Декабря 2018 г.	На 31 Декабря 2017 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	247 475	186 381
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	8	213 954	201 461
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	115 505	115 160
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	340 760	349 940
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	111 769	137 340
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	120 494	131 506
Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	168 979	199 000
Инвестиционное имущество	14	131 134	133 710
Основные средства	15	416	2 367
Отложенные аквизиционные расходы	16	49 550	23 417
Требования по текущему налогу на прибыль		25 157	46 829
Прочие активы	17	31 063	46 384
Итого активов		1 556 256	1 573 495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	270 919	371 557
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	493 175	427 675
Отложенные аквизиционные доходы	16	16 281	11 393
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	197
Отложенные налоговые обязательства	35	958	18 270
Резервы – оценочные обязательства	20	-	-
Прочие обязательства	21	54 864	58 284
Итого обязательств		836 197	887 376
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	729 179	729 179
Резервный капитал		3 452	3 452
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		23 422	17 201
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(35 993)	(63 713)
Итого капитала		720 060	686 119
Итого капитала и обязательств		1 556 256	1 573 495

Генеральный директор
(должность руководителя)
«24» апреля 2019 года



В. Б. Юн
(инициалы, фамилия)

	№ Приме- чания	За 2018 г.	За 2017 г.
Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		539 174	498 087
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	857 740	682 874
страховые премии, переданные в перестрахование	24	(253 146)	(212 701)
изменение резерва незаработанной премии	24	(68 577)	79 492
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	24	3 157	(51 578)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:		(233 889)	(191 544)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	25	(237 936)	(479 360)
расходы по урегулированию убытков	25	(17 912)	(24 311)
доля перестраховщиков в выплатах	25	27 262	243 709
изменение резервов убытков	25	1 258	285 296
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	25	(14 169)	(226 067)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	25	5 788	9 846
изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	25	1 821	(657)
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		(312 901)	(257 249)
аквизиционные расходы	26	(363 627)	(263 180)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	26	29 481	18 908
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	26	21 245	(12 977)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	106 420	-
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	27	(27 723)	(9 512)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		71 082	39 782
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		71 082	39 782
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	28	14 564	17 285
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	29	(6 415)	1 820
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	30	(7 431)	24 354
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	31	(26 226)	(10 904)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		56 397	(42 870)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	32	(10 065)	(1 907)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		20 825	(12 222)
Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	33	(60 026)	(50 995)

	№ Приме- чания	За 2018 г.	За 2017 г.
Прочие доходы	34	3 017	1 852
Прочие расходы	34	(229)	(219)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(57 239)	(49 362)
Прибыль (убыток) до налогообложения		34 668	(21 802)
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(6 948)	(9 219)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	35	(25 815)	(257)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	35	18 867	(8 962)
Прибыль (убыток) после налогообложения		27 719	(31 021)
Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		6 221	(4 285)
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		6 221	(4 285)
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	30	346	20 439
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	35	(69)	(4 088)
переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		5 945	(20 636)
выбытие	30	7 431	(25 795)
налог на прибыль, связанный с переклассификацией	35	(1 486)	5 159
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		6 221	(4 285)
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		33 941	(35 306)

Генеральный директор
(должность руководителя)
«24» апреля 2019 года



В. Б. Юн
(инициалы, фамилия)

ООО «Страховая компания «ТИТ»
Отчет о движении капитала за год, окончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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.	729 179	3 452	21 486	(22 692)	731 425
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	(31 021)	(31 021)
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	(4 285)	-	(4 285)
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	(4 285)	-	(4 285)
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	(10 000)	(10 000)
Остаток на 31 Декабря 2017 г.	729 179	3 452	17 201	(63 713)	686 119
Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	27 719	27 719
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	6 221	-	6 221
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	6 221	-	6 221
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-
Остаток на 31 Декабря 2018 г.	729 179	3 452	23 422	(35 993)	720 059

Генеральный директор
(должность руководителя)
«24» апреля 2019 года

В. Б. Юн
(инициалы, фамилия)



Генеральный директор
(должность руководителя)

«24» апреля 2019 года

В. Б. Юн
(инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «ТИТ» (далее – «Компания») - общество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное на территории Российской Федерации в 1993 году. К основным видам страховой деятельности Компании можно отнести следующие: страхование авиационных рисков, страхование имущества, страхование ответственности, страхование транспорта, страхование профессиональной ответственности, финансовых рисков. Компания предоставляет услуги физическим и юридическим лицам. В конце 2010 года компания произвела поглощение перестраховочной компании «Находка-Ре». «Находка-Ре» была основана в 1992 году и специализировалась на входящем перестраховании морского, авиационного и автомобильного транспорта.

Основными видами деятельности ООО «СК «ТИТ» являются страхование и перестрахование. Лицензии на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни СЛ №1182, добровольного имущественного страхования СИ №1182 и перестрахования ПС №1182 выданы Центральным банком Российской Федерации от 01 июня 2015г.

Регистрационный адрес Компании (юридический и фактический): Россия, 115088, Москва, 2й Южнопортовый проезд, 18, строение 8. Компания имеет филиалы в Москве и Находке.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в компании работает 83 человек (2017: 83 человека).

Конечными собственниками Компании являются: Васильев Сергей Анатольевич, Бейрит Константин Александрович, Юн Виктор Борисович.

Единоличный исполнительный орган ООО «СК «ТИТ» - Генеральный директор Юн Виктор Борисович.

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

Наименование	31 декабря 2018	31 декабря 2017
	Доля, %	Доля, %
Закрытое акционерное общество «Русские Фонды»	20,40%	20,40%
Закрытое акционерное общество «Симах Инвест»	12,00%	12,00%
Общество с ограниченной ответственностью «Инвест-Бонус»	6,00%	6,00%
Бейрит Константин Александрович	15,40%	15,40%
Васильев Сергей Анатольевич	12,59%	12,59%
Баканова Ирина Борисовна	10,79%	10,79%
Чаус Игорь Эдуардович	10,00%	10,79%
Липанов Виталий Вячеславович	6,00%	6,00%
Семейко Алексей Львович	2,82%	2,82%
Иванов Сергей Анатольевич	1,80%	1,80%
Кадученко Антонина Николаевна	2,20%	1,41%
Итого	100,00%	100,00%

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает 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. 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. В 2017 и 2018 годах российская экономика демонстрировала признаки восстановления после преодоления экономического спада 2015 и 2016 годов. ЦБ РФ пересмотрел прогноз относительно основных параметров развития экономики России. В 2019 году ВВП будет расти медленнее, чем в 2018-м, а цены на нефть — снижаться немного быстрее. В 2019-м баррель черного золота в среднем будет стоить не \$63, как ожидалось, а \$55. Большое значение будет иметь рост цен из-за повышения НДС. ЦБ РФ два раза подряд повышал ключевую ставку, с 8 февраля 2019 года она составляет 7,75%. В числе факторов, которые могут разогнать рост цен, —

повышение НДС с 1 января 2019 года и отток капитала с развивающихся рынков на фоне роста ставок в США. ЦБ РФ пересмотрел базовый сценарий развития экономики на 2019–2021 годы. Главное изменение — прогноз по ценам на нефть. ЦБ РФ ожидает, что в 2019 году баррель нефти в среднем за год будет стоить \$55, а не \$63 из-за расширения добычи черного золота в США и смягчение условий импорта топлива из Ирана. В 2019 году ЦБ РФ ожидает увеличения инфляции — до 5–5,5% с возможным пиковым значением в 6% в I квартале. Больше всего на рост цен повлияет повышение НДС. Вклад этого фактора в инфляцию составит 1 п.п. Однако уже в 2020 году ЦБ РФ ожидает стабилизации инфляции и возвращения показателя на уровень 4%. Экономика страны в целом за 2019 год может вырасти на 1,2–1,7%, прогнозирует ЦБ РФ. Это несколько меньше, чем в 2018-м (1,5–2%). Рост НДС будет сдерживать внутренний спрос, а из-за снижения цен на нефть сократятся доходы от экспорта, полагают в ЦБ РФ. Кроме того, сдерживать экономический рост будет и замедление кредитования. В 2020 году ВВП должен вырасти уже на 1,8–2,3%, а в 2021-м — на 2–3%, отмечается в докладе. ЦБ РФ в своем прогнозе исходит из того, что санкции, введенные против России в 2014–2018 годах, будут сохранены. Руководство Компании предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

3. Основы представления отчетности

а) Общие положения

Настоящая финансовая отчетность подготовлена с целью представления финансового состояния и результатов хозяйственной деятельности Компании в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), включая все действующие стандарты и их интерпретации, принятые Комитетом по МСФО (далее – «КМСФО»), и Международными Стандартами Бухгалтерского Учета (далее – «МСБУ») и их интерпретациями, утвержденными Комиссией по МСБУ.

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.

Настоящая финансовая отчетность представлена в российских рублях. Все данные отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок Компании выражены, измеряются или финансируются с использованием данной валюты. Таким образом, российский рубль является одновременно функциональной валютой Компании и валютой представления финансовой отчетности. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам. Анализ возможности возмещения или погашения задолженности в течение 12 месяцев после отчетной даты (краткосрочная задолженность) или более чем через 12 месяцев (долгосрочная задолженность) представлен в примечаниях к настоящей отчетности.

б) Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании и понимании руководством Компании текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных.

Обязательства по договорам страхования

Наиболее существенные оценки и суждения относятся к исполнению обязательств по договорам страхования. Оценочные обязательства по договорам страхования начисляются как в отношении не исполненных на отчетную дату обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых заявлено страховщику (резерв заявленных убытков, далее – «РЗУ»), так и обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, возникших в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых не заявлено страховщику (резерв произошедших, но не заявленных убытков, далее – «РПНУ»). Хотя оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Резервы не являются точным расчетом суммы обязательства, а, наоборот, представляют собой оценочное значение, как правило, рассчитываемое на отчетную дату с использованием актуарных методов. Резервы убытков являются оценкой обязательств страховщика по осуществлению страховых выплат, сделанной на основе фактов и событий, известных на дату составления отчетности, анализе тенденций прошлых периодов, оценке частоты и величины состоявшихся страховых убытков и других факторов. Процесс оценки резервов страховых убытков основан на самой последней информации, доступной на момент создания резервов.

Убытки от обесценения

Компания ежегодно пересматривает дебиторскую задолженность на предмет ее обесценения. Чтобы определить, нужно ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Компания оценивает наличие данных, указывающих на снижение ожидаемых будущих денежных потоков актива, и эти данные можно измерить. Руководство использует оценки для определения сумм и сроков будущих потоков денежных средств.

Также делается оценка возможности возмещения сумм дебиторской задолженности перестраховщиков. Резервы по сомнительным долгам создаются на основе оценки платежеспособности перестраховщиков, опыта работы с ними и любых разногласий в прошлом, известных Компании. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, переданного в перестрахование, Компания уменьшает балансовую стоимость актива до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость

Финансовые инструменты Компании раскрываются в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Оценка справедливой стоимости производится в соответствии с МСФО (IFRS) 13. Справедливая стоимость финансовых инструментов, доступных для продажи, основана на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без учета затрат по сделке. Если рыночная цена не может быть определена, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки, которые включают анализ дисконтированных денежных потоков и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Амортизация

Компания применяет нормы амортизации на основе оценки срока полезного использования основных средств. Руководство Компании использует свои знания о данных основных средствах и сроках его полезного использования. Оценка срока полезного использования рассматривается ежегодно.

Новые стандарты МСФО

Следующие стандарты и поправки к стандартам, применимые для Компании, вступили в силу с 1 января 2018:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года и вступающими в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Компания будет применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» для годовых отчетов, начинающихся с 1 января 2021 года.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка» (с изменениями, внесенными в апреле 2016 года и вступающими в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 - 2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты, и которые Компания не приняла досрочно.

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). В результате применения МСФО (IFRS) 16, практически все договоры аренды будут отражаться в бухгалтерском балансе лизингополучателя, поскольку различие между операционной и финансовой арендой устранено. В соответствии с новым стандартом в отчетности признаются актив (право на использование предмета аренды) и финансовое обязательство по оплате аренды. Единственными исключениями являются краткосрочные договора и договора аренды малоценных активов.
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены в марте 2018 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены в октябре и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение материальности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены в октябре и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Переход на новые или пересмотренные стандарты

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного рабочего дня и включают в себя денежные средства и текущие счета в банках. Все краткосрочные размещения были включены в состав банковских депозитов.

Банковские депозиты и займы

Все банковские депозиты и займы были инициированы самой Компанией путем предоставления денежных средств непосредственно контрагентам. Они отражаются в учете при совершении авансового платежа контрагентам. Первоначально банковские депозиты и займы учитываются по

стоимости затрат, которая является справедливой стоимостью, а затем по амортизационной стоимости за вычетом резервов под обесценивание.

Резерв под обесценивание создается в том случае, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить сумму задолженности, предусмотренную первоначальными условиями соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной суммой возмещения, рассчитанной из текущей стоимости ожидаемых денежных потоков, включая суммы возмещения, полученные по гарантиям, дисконтированные с использованием эффективной ставки процента.

Признание финансовых инструментов

Компания признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки.

Финансовые активы и обязательства зачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается чистая сумма, когда существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, соответственно включая или исключая все понесенные операционные издержки. Любая прибыль или убыток при первоначальном признании отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, признаются ценные бумаги, которые руководство компании намеревается удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от политики ликвидности или изменения условий финансового рынка. Менеджмент устанавливает классификацию своих ценных бумаг в момент их приобретения, далее их оценка регулярно пересматривается. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально отражаются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии оцениваются по рыночной стоимости и отражаются в отчете об изменениях в капитале за вычетом убытков от обесценения.

Когда снижение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, было признано в капитале и есть доказательство обесценения, накопленный убыток, который был признан в капитале, исключается из него и признается в соответствующем разделе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Убытки от обесценения, признанные в этом случае как долевыми инструментами, не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках.

В исключительных случаях, когда невозможно определить рыночную стоимость, финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости, которую определяет руководство компании. Все стандартные операции по покупке и продаже инвестиций, предназначенных для продажи, отражаются на дату совершения сделки, т.е. на дату передачи имущества. Все прочие покупки и продажи отражаются как производные форвардные операции до момента выплаты.

Приобретенные векселя

Приобретенные векселя включаются в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, или выпущенных займов, а также впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для данной категории активов.

Страховые премии и прочая дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из дебиторской задолженности по страховым премиям (задолженность прямых премий от страхователей по договорам страхования с учетом расторжений договоров и возврата премий, расчетов со страховыми брокерами) и прочей дебиторской задолженности.

Как и в случае с банковскими депозитами и займами, резервы под обесценение создаются, если существуют объективные признаки того, что Компания не сможет получить сумму задолженности, предусмотренную первоначальными условиями соглашения. Сумма резервов представляет собой разницу между балансовой стоимостью и оценочной суммой возмещения, рассчитанную как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

В случае если дебиторская задолженность становится безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение. Эти суммы списываются после того, как все необходимые судебные процедуры завершены, и сумма убытка определена. Если ранее списанные суммы подлежат восстановлению, то они рассматриваются в качестве дохода и включаются в состав прочих доходов.

Если в последующих периодах сумма резерва под обесценение снизилась в результате события, происшедшего после списания, то увеличение резерва отражается в соответствующем разделе в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение, если это необходимо. На каждую отчетную дату Компания оценивает признаки, свидетельствующие об обесценении основных средств. Если такие признаки существуют, то Компания оценивает восстановительную стоимость, которая определяется как наибольшая величина между чистой ценой продажи и ценностью использования. Если балансовая стоимость превышает оценочную восстановительную стоимость, то ее снижают до величины восстановительной стоимости, а разница отражается в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. В случае изменения в методе оценки основных средств на предмет обесценения, убыток от обесценения, признанный в предыдущих годах, восстанавливается.

Прибыли и убытки от выбытия основных средств определяются и принимаются к учету по балансовой стоимости. Ремонт и техническое обслуживание основных средств отражаются в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере возникновения расходов.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это имущество, удерживаемое Компанией с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей.

Первоначально инвестиционное имущество учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционного имущества – это сумма, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Компании определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной и соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиционного имущества той же категории и местонахождения, что и оцениваемый объект.

Заработанный арендный доход от использования инвестиционного имущества отражается в прибыли или убытке за год в составе доходов от инвестиционной деятельности. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о совокупном доходе за год отдельной строкой.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Компания получит связанные с ними будущие экономические выгоды, и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие расходы на ремонт и текущее обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, или его часть, то это имущество или его часть переводится в категорию «Основные средства».

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по стоимости после переоценки. Вложения в уставный капитал в форме неденежных активов отражаются по справедливой стоимости на дату внесения вклада.

Страховые операции

Страховые контракты (договоры) – это те контракты, в которых передается существенный страховой риск. Страховой риск возникает, когда у Компании возникает неопределенность в отношении одного или нескольких существенных пунктов контракта: наступление страхового случая, дата наступления страхового случая и объем страховых требований в отношении наступившего страхового случая.

Страховые договоры защищают страхователей от последствий страховых случаев, таких как угон, полное уничтожение транспортных средств или имущества и т.д. Страховые продукты компании не имеют срока погашения или возможности передачи льгот. Продукты Компании не включают инвестиционный риск.

Валовые премии по договорам страхования

Валовые страховые премии, которые Компания имеет право получить от страхователя согласно договору страхования, признаются в момент возникновения задолженности за страхователем.

Компания учитывает премии в момент перехода рисков. Договоры страхования могут быть долгосрочными и краткосрочными в зависимости от периода страхового покрытия. Как для долгосрочных, так и для краткосрочных договоров премии учитываются одновременно и в полном объеме в момент перехода рисков, и, соответственно, создается резерв незаработанной премии.

Резерв незаработанной премии (РНП)

Незаработанные премии представляют собой часть начисленной страховой премии по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода. Для расчета резерва незаработанной премии Компания использует линейный метод («pro rata temporis», или метод 1/365), основываясь на предположении, что риск постоянен в течение срока действия контракта.

Срок действия страхового полиса может быть изменен посредством подписания дополнительных соглашений к основному договору страхования. Если дополнительное соглашение не влечет за собой дополнительных страховых премий, подлежащих уплате, и подписывается только с целью изменения сроков, то данное соглашение рассматривается как один договор. Дополнительные соглашения, которые изменяют риски, считаются новыми (отдельными) договорами.

Риски по долгосрочным договорам распространяются на весь период страхования и переходят в момент начала действия страхового полиса. Данные договора требуют учета валовых премий и резерва незаработанной премии (РНП) за весь период на дату перехода риска. Компания считает и отражает данный резерв в отчетности за вычетом резерва по неистекшим рискам (РНР).

Выплаты по договорам страхования

Выплаты отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в момент их осуществления.

Резервы убытков

Резервы убытков состоят из оценочных сумм обязательств по договорам страхования и включают резерв заявленных убытков («РЗУ»), резерв произошедших, но незаявленных убытков («РПНУ») и резерв расходов на урегулирование убытков («РРУУ»).

РЗУ формируется в отношении требований заявленных, но не урегулированных на дату выпуска отчета о финансовом положении организации. Оценка суммы резерва производится на основе информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страховых случаев на дату и после даты отчета о финансовом положении.

РПНУ рассчитывается актуарным методом с применением треугольников Борнхейтера – Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) для части линий бизнеса (в частности страхование имущества, а также КАСКО). Для видов страхования, где нет статистической значимости данных, применяется метод убыточности портфеля.

Оценочное значение расходов на урегулирование претензий в размере 3% от стоимости возмещения включается в РЗУ, РПНУ и РРУУ.

Перестрахование

Договоры перестрахования, в соответствии с которыми Компании компенсируются возможные потери по одному или нескольким договорам, заключенным Компанией, и которые отвечают требованиям классификации договоров страхования, классифицируются как договоры перестрахования. Компания ведет учет прямого страхования и исходящего перестрахования в ходе обычной хозяйственной деятельности. Передача договоров в перестрахование не освобождает Компанию от выполнения своих обязательств перед страхователями.

Выгоды, на которые Компания имеет право по договорам перестрахования, учитываются как перестраховочные активы. Эти активы состоят из краткосрочной дебиторской задолженности перестраховщиков, а также долгосрочной дебиторской задолженности, которая зависит от суммы ожидаемых расходов и доходов, связанных с договорами перестрахования. Перестраховочные активы включают суммы задолженности перестраховщиков по оплаченным претензиям, включая расходы на их урегулирование.

Суммы дебиторской и кредиторской задолженности по договорам перестрахования оцениваются на основе сумм договоров перестрахования и в соответствии с условиями каждого договора. Перестраховочные обязательства включают, прежде всего, кредиторскую задолженность по премиям, переданным в перестрахование, и признаются в качестве расходов в момент возникновения.

Компания оценивает перестраховочные активы на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Если существуют объективные доказательства обесценения актива, Компания уменьшает балансовую стоимость до суммы возможного возмещения и признает убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы

Аквизиционными расходами считаются те расходы, которые варьируются и возникают в связи с заключением или возобновлением страховых договоров, и, когда это требуется, откладываются и амортизируются в течение периода, в котором соответствующие страховые премии были заработаны. Все остальные расходы, за исключением аквизиционных расходов, признаются расходами в момент их возникновения. Аквизиционные расходы Компании включают только безусловные комиссии. Отложенные аквизиционные расходы списываются, когда договоры урегулированы или завершены.

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату Компанией проводится тест на достаточность страховых обязательств с целью подтверждения корректности отражения балансовой стоимости обязательств по страхованию за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При выполнении данных тестов используются текущая оценка лучших будущих денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов, а также инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением данных обязательств. Любое отклонение сначала показывается в отчете о совокупном доходе и списывается за счет отложенных аквизиционных расходов с последующим созданием резерва на возможные потери, возникающие вследствие теста на достаточность обязательств (Резерв неистекших рисков («РНР»)).

Долгосрочные договоры страхования с фиксированным сроком действия оцениваются на основе предположений, выдвигаемых в момент заключения договора. Если тест на достаточность обязательств требует пересмотра данных предположений, такие предположения (за исключением маржи неблагоприятных отклонений) используются для дальнейшей оценки обязательств.

Сумма списанных отложенных аквизиционных расходов по результатам данного теста не может быть сторнирована впоследствии.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. Обязательства признаются как разница между фактически полученными суммами и выплатами. Кредиторская задолженность включает авансы, полученные от перестраховщиков, премии, подлежащие уплате перестраховщикам, и задолженность по брокерским комиссиям.

Процентные доходы

Процентные доходы по всем процентным финансовым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. В случае обесценения дебиторской задолженности, Компания уменьшает балансовую стоимость до суммы возможного возмещения путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием эффективной процентной ставки и засчитывает сумму дисконта в качестве процентного дохода.

Суброгационные возмещения

Суброгационные возмещения учитываются как резерв при измерении обязательств по договорам страхования и признается в составе прочих активов в момент возникновения обязательства. Резерв является оценочной суммой, которая может быть возмещена в случае действий, направленных против третьей стороны, являющейся должником.

Операционная аренда

Аренда активов, при которой все риски и права собственности остаются у лизингодателя, классифицируется как операционная аренда. Когда Компания выступает в роли лизингополучателя, общая сумма лизинговых платежей отражается в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение всего срока действия договора аренды с применением линейного метода. Если операционный лизинг прекращается до истечения срока аренды по договору, то любой платеж лизингодателю в качестве штрафных санкций признается в качестве расхода в том периоде, когда закончилось действие договора.

Резервы

Резервы признаются в отчетности при появлении у Компании обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), ставших результатом прошлых событий. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Заработная плата, ежегодный оплачиваемый отпуск и больничные, премии и выплаты начисляются в том году, в котором сотрудниками Компании были оказаны соответствующие услуги.

Компания не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, отличных от государственной пенсионной системы Российской Федерации, которая требует текущих взносов работодателя и рассчитывается как процент от заработной платы каждого отдельного сотрудника до вычета НДФЛ. Такие расходы признаются в том периоде, в котором соответствующая заработная плата была получена. Кроме того, Компания не предоставляет льгот после выхода на пенсию или по окончании трудовой деятельности, или иных существенных компенсаций сотрудникам, требующих начисления в учете.

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, включают текущие расходы по налогу и изменения отложенного налога. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год и ставки налога, действующей на дату составления отчета о финансовом положении. Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации по налогам и сборам. Расходы по другим налогам отражаются в составе операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу по всем временным разницам между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью, отраженной в настоящей финансовой отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы включают также убытки прошлых лет. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были приняты или вступили в силу на дату составления баланса.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и сумма после взаимозачета отражается в отчете о финансовом положении только тогда, когда возникает юридическое право осуществить взаимозачет, а также намерение провести взаимозачет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Курсовые разницы

Операции, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действующему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в финансовую отчетность по обменному курсу, действующему на эту дату.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитаны в российские рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации по состоянию на отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в результате пересчета сумм активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, отражены в финансовой отчетности по строке Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте.

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	72,8827	79,6972
31 декабря 2015 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2014 года	32,7292	44,9699

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

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

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

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, обязательствам, возникшим или принятым и уставному капиталу до наступления указанной даты.

Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 2002 года.

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2018 года	4,27%
31 декабря 2017 года	2,50%
31 декабря 2016 года	5,40%
31 декабря 2015 года	12,91%
31 декабря 2014 года	11,40%

5. Важные расчетные оценки, предпосылки и суждения руководства

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.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни

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

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

Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Компании в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и, как следствие, — для прогнозирования конечной стоимости таких убытков. Сами по себе данные методы экстраполируют возникновение оплаченных и понесенных убытков, среднюю сумму затрат по одному убытку, а также число убытков на основе информации о количестве убытков, возникавших в прошлые годы, и ожидаемых коэффициентах убыточности.

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

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

Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Денежные средства в кассе	418	633
Денежные средства на расчетных счетах	247 058	185 748
Итого	247 475	186 381

Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.18 отсутствуют, по состоянию на 31.12.17 отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2018 года у страховщика были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2017 года: 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 247 057 тысяч рублей (31 декабря 2017 года: 184 275 тысяч рублей), или 99% процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2017 года: 99% процентов).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 36.

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

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	247 475	186 381
Банковские овердрафты	-	-
Прочее	-	-
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	247 475	186 381

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

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочие размещенные средства	-	1 081	1 081	(1 081)	-
Итого	-	1 081	1 081	(1 081)	-

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

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочие размещенные средства	-	907	907	(907)	-
Итого	-	907	907	(907)	-

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

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	213 954	201 461
Итого	213 954	201 461

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Долговые ценные бумаги, в том числе:	213 954	201 461
Правительства Российской Федерации	213 954	148 893
некредитных финансовых организаций	-	52 568
Итого	213 954	201 461

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 Декабря 2018 г.**

	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги, в том числе:					
некредитных финансовых организаций	115 505	-	115 505	-	115 505
нефинансовых организаций	115 505	-	115 505	-	115 505
Итого	115 505	-	115 505	-	115 505

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 Декабря 2017 г.					
	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Долевые ценные бумаги, в том числе:					
некредитных финансовых организаций	115 160	-	115 160	-	115 160
нефинансовых организаций	359	-	359	-	359
Итого	115 160	-	115 160	-	115 160

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	340 760	349 940
Итого	340 760	349 940

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в примечании 36.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни		
	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	188 883	145 870
Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	493	-
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	143 216	144 649
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	11 004	25 636
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	300	300
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 069	1 069
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	10 831	26 003
Прочая дебиторская задолженность	-	16 775
Резерв под обесценение	(15 036)	(10 362)
Итого	340 760	349 940

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается примечании 18.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 36.

По состоянию на 31 декабря 2018 года было 14 дебиторов (на 31 декабря 2017 года: 4 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 100 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 100 000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 12 627 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 244 433 тысяч рублей), или 3,7% процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2017 года: 59% процентов).

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 37.

11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 Декабря 2018 г.**

	Необес- цененные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Займы выданные	17 118	-	17 118	-	17 118
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	17 028	-	17 028	-	17 028
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
Прочее	77 623	-	77 623	-	77 623
Итого	111 769	-	111 769	-	111 769

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

	Необес- цененные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Займы выданные	17 123	-	17 123	-	17 123
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	31 312	-	31 312	-	31 312
Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	716	-	716	-	716
Прочее	88 189	-	88 189	-	88 189
Итого	137 340	-	137 340	-	137 340

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 37.

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

	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	335 567	(103 931)	231 637	266 990	(100 774)	166 216
Резервы убытков	151 884	(16 563)	135 320	154 614	(30 732)	123 882
Резерв расходов на урегулирование убытков	10 606	-	10 606	9 133	-	9 133
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	(4 882)	-	(4 882)	(3 062)	-	(3 062)
Итого	493 175	(120 494)	372 681	427 675	(131 506)	296 169

По состоянию на 31.12.18 и 31.12.17 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в примечании 36.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 36.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 36.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	266 990	(100 774)	166 216	346 482	(152 353)	194 129
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	857 740	(253 412)	604 328	682 874	(212 701)	470 173
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(789 163)	250 255	(538 908)	(762 366)	264 280	(498 086)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	335 567	(103 931)	231 637	266 990	(100 774)	166 216

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: pro rata temporis

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	154 614	(30 732)	123882	437 371	(256 799)	180 572
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	237 936	(27 262)	210674	479 360	(243 709)	235 651
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(60 863)	16 964	(43898)	(347 884)	263 675	(84 209)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(179 804)	24 467	(155337)	(414 233)	206 101	(208 132)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	151 884	(16 563)	135320	154 614	(30 732)	123 882

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод простой убыточности, цепной лестницы, Борнхюттера-Фергюсона. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: уровень убыточности, коэффициенты развития убытков.

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

	2018 г.			2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	9 133	-	9 133	11 673	-	11 673
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	18 972	(1 060)	17 912	3 570	-	3 570
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	19 778	1 060	20 838	4 587	-	4 587
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(37 276)	-	(37 276)	(10 697)	-	(10 697)
На конец отчетного периода	10 606	-	10 606	9 133	-	9 133

Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам и доли перестраховщиков в оценке будущих поступлений по суброгациям и регрессам

	Оценка	Доля перестра- ховщиков в оценке	Оценка- нетто	Оценка	Доля перестра- ховщиков в оценке	Оценка- нетто
	2018 г.			2017 г.		
На начало отчетного периода	(3 062)	-	(3 062)	(3 719)	-	(3 719)
Актuarная оценка дохода по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	5 788	-	5 788	9 846	-	9 846
Доходы по суброгации и регрессам, полученные в течение отчетного периода	(3 312)	-	(3 312)	(6 878)	-	(6 878)
Изменение актуарной оценки доходов по суброгациям и регрессам по убыткам, произошедшим в предыдущие отчетные периоды	(4 296)	-	(4 296)	(2 311)	-	(2 311)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	(4 882)	-	(4 882)	(3 062)	-	(3 062)

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование				
	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	237858	294 926	445641	162490
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-
2014 год	-	-	-	-
2015 год	125 252	-	-	-
2016 год	146 498	112 390	-	-
2017 год	169 975	152 024	287 514	-
2018 год	173 504	171 909	325 022	145 320
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	173 504	171909	348256	145320
2014 год	-	-	-	-
2015 год	172 665	-	-	-
2016 год	163 258	184 590	-	-
2017 год	176 352	188 111	367 740	-
2018 год	173504	171 909	348 256	145 320
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	64 354	123017	97 385	17 170
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	27.06	41.71	21.85	10.57

Треугольники заполнены начиная с отчетной даты 31.12.2014, т.к. компания не проводила оценку резервов по наилучшей оценке до 31.12.2014.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование				
	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.	31 Декабря 2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	187 147	241 604	188841	145 927
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-
2014 год	-	-	-	-
2015 год	108 337	-	-	-
2016 год	126 995	90 953	-	-
2017 год	146 763	120 512	81 703	-
2018 год	150292	140 147	118 265	82 289
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	150 292	140 147	136 914	118 053
2014 год	-	-	-	-
2015 год	108337	-	-	-
2016 год	132 687	111 626	-	-
2017 год	146763	153 831	157 553	-
2018 год	150 292	140 147	136 914	118 053
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	36 855	101 457	51 927	27 873
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	19.69	41.99	27.5	19.10

Треугольники заполнены начиная с отчетной даты 31.12.2014, т.к. компания не проводила оценку резервов по наилучшей оценке до 31.12.2014.

13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

	Инвестиции в ассоциированные предприятия 31 Декабря 2018 г.		31 Декабря 2017 г.		Страна регистрации
	Балансов ая стоимость	Доля собственности, %	Балансов ая стоимость	Доля собственности, %	
ООО "Ладья Ривер"	168 979	16.23	199 000	16,26	Россия
Итого	168 979	-	199 000	-	

У ООО "СК "ТИТ" есть непосредственное влияние на эту компанию за счет того, ООО «Ладья Ривер» находится под контролем Семейко А.Л., как лица, осуществляющего полномочия единоличного исполнительного органа (генерального директора) ООО «Ладья Ривер».

В то же время Семейко А.Л. является участником Общества и председателем Совета директоров Общества.

ООО «Ладья Ривер» находится под совместным контролем Бейрита К.А. и Васильева С.А., как лиц, являющихся участниками ООО «Ладья Ривер».

В то же время Бейрит К.А. и Васильев С.А. являются участниками Общества и членами Совета директоров Общества.

14. Инвестиционное имущество**Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости**

	2018 г.	2017 г.
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	133 710	65 454
Поступление	-	81 017
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(2 576)	(12 761)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	131 134	133 710

Страховщик не классифицирует операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится 1 раз в год на 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

	2018 г.	2017 г.
Арендный доход	7 731	1 857
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	(1 360)	-
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	(1 420)	-

Сверка полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Полученные данные по оценке	131 134	133 710
Минус: затраты на строительство и прибыль застройщиков, вычитаемые из сумм оценки объектов инвестиционного имущества по принципу «как если бы объект был завершен»	-	-
Минус: наращенный арендный доход, отраженный как отдельный актив	-	-
Плюс: обязательства по финансовой аренде, отраженные как инвестиционное имущество, находящееся в аренде	-	-
Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	131 134	133 710

На 31 декабря 2018 г. объекты инвестиционного имущества с балансовой стоимостью 131 134 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г. :133 710 тысяч рублей) на конец отчетного периода были полностью завершены и находились в использовании. Для продолжения эксплуатации объектов инвестиционного имущества необходимо, чтобы эти объекты соответствовали требованиям законодательства Российской Федерации в области здравоохранения и охраны труда, а также охраны окружающей среды, подлежащим постоянной оценке со стороны предприятия и периодическим проверкам независимых органов надзора. Руководство считает, что законченные объекты инвестиционного имущества фонда отвечают всем применимым требованиям и на основании опыта прошлых лет можно предположить, что эти объекты будут утверждены к постоянному использованию.

15. Основные средства

	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	4 203	-	9 186	13 389
Накопленная амортизация	(3 306)	-	(5 655)	(8 961)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	897	-	3 531	4 428
Поступление	-	481	-	481
Выбытие	-	-	(1 626)	(1 626)
Амортизационные отчисления	(741)	-	(175)	(916)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	156	481	1 730	2 367
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	4 329	-	4 767	9 096
Накопленная амортизация	(3 692)	-	(3 037)	(6 729)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	637	-	1 730	2 367
Поступление	-	-	-	-
Выбытие	(112)	-	-	(112)
Амортизационные отчисления	(717)	-	(1 122)	(1 839)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	(192)	-	608	416
Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2018 г.	3 847	-	4 768	8 616
Накопленная амортизация	(3 585)	-	(4 615)	(8 200)
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	262	-	153	416

Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Незавершенное строительство в основном представляет собой строительство и переоборудование помещений (и оборудования) филиалов. После завершения работ эти активы отражаются в составе основных средств.

По состоянию на отчетную и предыдущую отчетную дату, оценка справедливой стоимости основных средств не проводилась в виду отсутствия объектов для оценки

В связи с отсутствием по состоянию на отчетные даты объектов для оценки, оценка по состоянию на отчетные даты не проводилась

По состоянию на отчетную дату и дату предшествующую отчетной переоценка не производилась в виду отсутствия объектов оценки

По состоянию на отчетную дату и дату предшествующую отчетной, основные средства не были переданы в обеспечение или залог во исполнение обязательств страховщика

16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы**Отложенные аквизиционные расходы****31 Декабря 2018 г.****31 Декабря 2017 г.**

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	49 550	23 417
Итого	49 550	23 417

Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

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

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

	2018 г.	2017 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	23 417	45 020
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные расходы за период	26 133	(21 603)
амортизация отложенных аквизиционных расходов	125 101	72 037
	(98 968)	(93 640)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	49 550	23 417

Отложенные аквизиционные доходы**31 Декабря 2018 г.****31 Декабря 2017 г.**

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	16 281	11 393
Итого	16 281	11 393

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

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

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

	2018 г.	2017 г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	11 393	20 017
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные доходы за период	4 888	(8 624)
амортизация отложенных аквизиционных доходов	29 481	18 908
прочие изменения	(24 593)	(27 532)
	-	-
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	16 281	11 393

17. Прочие активы

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	6 725	20 383
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	862	840
Расчеты с персоналом	94	94
Расчеты по социальному страхованию	1 743	1 841
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	14 583	14 583
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 903	6 965
Запасы	2 153	1 678
Итого	31 063	46 384

18. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах

	Прочие размещенные средства	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	907	907
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	174	174
Средства, списанные как безнадежные	-	-
Прочие движения	-	-
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	1 081	1 081

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

	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолжен- ность по договорам, принятым в перестрахо- вание	Итого
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	10 362	10 362
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	8 640	6 395	15 036
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(10 362)	(10 362)
Прочие движения	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 Декабря 2018 г.	8 640	6 395	15 036

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования
31 Декабря 2018 г. 31 Декабря 2017 г.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	270 919	371 557
Итого	270 919	371 557

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в примечании 36.

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

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	16 909	1 350
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	2 838	9 472
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	169 714	210 665
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	74 783	104 382
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 675	8 905
Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	36 783
Итого	270 919	371 557

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 37.

20. Резервы – оценочные обязательства**Анализ изменений резервов – оценочных обязательств**

Наименование показателя	Судебные иски	Итого
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	-
Создание резервов	-	-
Использование резервов	-	-
Восстановление неиспользованных резервов	-	-
Прочее	-	-
Балансовая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	-	-

21. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

	31 Декабря 2018 г.	31 Декабря 2017 г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	573	11 946
Расчеты с акционерами, участниками	120	120
Расчеты с персоналом	43 793	37 474
Налог на добавленную стоимость полученный	-	226
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 000	2 990
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 275	2 686
Расчеты по социальному страхованию	6 103	2 842
Итого	54 864	58 284

22. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года номинальный уставный капитал (фонд) составлял 480 000 тысяч рублей и был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. В соответствии с МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике» произведен пересчет уставного капитала с применением индексов инфляции, в результате уставный капитал общества составил 729 179 тыс. руб.

23. Управление капиталом**Сравнение нормативного размера маржи платежеспособности с фактическим размером маржи платежеспособности, подсчитанным страховщиком в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации**

	31 Декабря 2018	31 Декабря 2017
	г.	г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	480 000	480 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	720 059	647 356
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	240 059	167 356
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	50	35

В течение 2018 и 2017 годов страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

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

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать 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", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79).

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680 (далее - Указание Банка России 4297-У).

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648 .

Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).

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

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2018 составил 480 000 тысяч рублей (на 31.12.2017 480 000 тысяч рублей).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования		
	2018 г.	2017 г.
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	524 596	323 705
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	339 716	396 263
Возврат премий	(6 571)	(37 094)
Итого	857 740	682 874
Страховые премии, переданные в перестрахование		
	2018 г.	2017 г.
Премии, переданные в перестрахование	253 412	219 364
Возврат премий, переданных в перестрахование	(266)	(6 663)
Итого	253 146	212 701

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		
	2018 г.	2017 г.
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	136 397	130 276
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	101 539	349 084
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
Итого	237 936	479 360

Расходы по урегулированию убытков		
Наименование показателя	2018 г.	2017 г.
Прямые расходы, в том числе:	8 281	3 570
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	4 156	2 272
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)		
расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	172	-
прочие расходы	3953	1298

Косвенные расходы, в том числе:	10 690	20 741
расходы по заработной плате сотрудников,		
непосредственно участвующих в урегулировании убытков	6 913	20 741
прочие расходы	3 777	-
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	18 972	24 311
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(1 060)	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	17 912	24 311

Изменение резервов убытков		
	2018 г.	2017 г.
Изменение резерва убытков	2 731	282 756
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(1 473)	2 540
Итого	1 258	285 296

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 12.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		
	2018 г.	2017 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(14 169)	(226 067)
Итого	(14 169)	(226 067)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 12.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		
	2018 г.	2017 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	5 788	9 846
Итого	5 788	9 846

Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

	2018 г.	2017 г.
Изменение оценки будущих поступлений по суброгациям и регрессам	1 821	(657)
Итого	1 821	(657)

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

Аквизиционные расходы		
	2018 г.	2017 г.
Вознаграждение страховым агентам	112 517	59 812
Вознаграждение страховым брокерам	12 584	12 225
Расходы по предстраховой экспертизе	1 212	-
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	279	201
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	188 368	118 640
Перестраховочные комиссии перестрахователям	23 742	49 714
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	24 926	22 588
Итого	363 627	263 180

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения. Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров страхования, сострахования, перестрахования 24 925 тыс.руб., : аренда 13 312 тыс. руб., подписка 131 тыс. руб., получение рейтинга 1 350 тыс. руб., приобретение материалов и инвентаря 3 248 тыс. руб., услуги почты 667 тыс. руб., приобретение канцтоваров 167 тыс. руб., приобретение хозтоваров 315 тыс. руб., прочие административные расходы 1 096 тыс. руб., расходы на содержание автотранспорта 313 тыс. руб., ремонт и техобслуж-ие автотранспорта 479 тыс. руб., ремонт и техобслуж-ие объектов ОС, оргтех 108 тыс. руб., услуги интернет 1 249,

услуги мобильной связи 32 тыс. руб., услуги телефонной связи (кроме мобильной) 450 тыс. руб., электроэнергия 529 тыс. руб., амортизация ОС 526 тыс. руб., командировочные расходы 577 тыс. руб., приобретение ГСМ 377 тыс. руб.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

	2018 г.	2017 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	26 133	(21 602)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(4 888)	8 625
Итого	21 245	(12 977)

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 16.

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

	2018 г.	2017 г.
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	103 486	-
Прочие доходы	2 934	-
Итого	106 420	-

Прочие доходы - доходы, связанные с уменьшением вознаграждения брокера, начисленного и отнесенного на финансовый результат в предыдущем периоде, в размере 2 934 тыс. руб.

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

	2018 г.	2017 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	15 036	9 321
Тантёмы по договорам, принятым в перестрахование	988	191
Прочие расходы	11 699	-
Итого	27 723	9 512

Прочие расходы в размере 11 699 тыс. руб. состоят из убытков прошлых лет, выявленные в отчетном периоде.

28. Процентные доходы

Процентные доходы

	2018 г.	2017 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	14 564	17 285
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 649	4 547
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 903	7 616
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	332	3 318
по займам, выданным и прочим размещенным средствам	1 681	1 804
Итого	14 564	17 285

29. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2018 г.

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе:	(2 981)	(3 433)	(6 415)
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(2 981)	(3 433)	(6 415)
Итого	(2 981)	(3 433)	(6 415)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2017 г.

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Финансовые активы, в том числе:	607	1 213	1 820
ценные бумаги, удерживаемые для торговли	607	1 213	1 820
Итого	607	1 213	1 820

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

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

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
Долговые ценные бумаги	-	-	-
Долевые ценные бумаги	-	(7 431)	(7 431)
Итого	-	(7 431)	(7 431)

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

	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Итого
Долговые ценные бумаги	74	7 012	7 086
Долевые ценные бумаги	(1 515)	18 783	17 268
Итого	(1 441)	25 795	24 354

31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом**

	2018 г.	2017 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	7 731	1 857
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	(32 597)	(12 761)
Расходы на содержание имущества	(1 360)	-
Итого	(26 226)	(10 904)

32. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

	2018 г.	2017 г.
Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	(175)	-
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(9 891)	(1 907)
Итого	(10 065)	(1 907)

33. Общие и административные расходы**Общие и административные расходы**

	2018 г.	2017 г.
Расходы на персонал	42 050	35 893
Амортизация основных средств	1 307	916
Расходы по операционной аренде	3 102	-
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	842
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 223	5 178
Расходы по страхованию	230	387
Расходы на юридические и консультационные услуги	4 258	4 296
Штрафы, пени	175	-
Расходы на услуги банков	2 387	2 367
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 498	1 116
Прочие административные расходы	1 795	-
Итого	60 026	50 995

Расходы на содержание персонала за январь - декабрь 2018 и 2017 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды

34. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

	2018 г.	2017 г.
Комиссионные и аналогичные доходы	463	453
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	2 520	-
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	30	-
Прочие доходы	4	1 399
Итого	3 017	1 852

Прочие расходы	2018 г.	2017 г.
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	215	
Прочие расходы	14	219
Итого	229	219

35. Налог на прибыль

	2018 г.	2017 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(25 815)	(257)
Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	17 312	(7 891)
Итого, в том числе:	(8 504)	(8 148)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(1 555)	1 071
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(6 948)	(9 219)

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

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

	2018 г.	2017 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	34 668	(21 802)
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке 20% (2017 г.: 20%)	(6 934)	4 360
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	(547)	(15 293)
расходы, не принимаемые к налогообложению	(547)	(15 293)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым отлична от 20%	532	1 714
доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	532	1 714
	-	-
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(6 948)	(9 219)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности				
	31 Декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2017 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 807	3 273	-	(1 466)
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(1 426)	-	1 426
Прочие обязательства	5 703	5 703	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 223	3 042	-	181
Отложенные аквизиционные доходы	3 256	977	-	2 279
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 323	1 323	-	-
Инвестиционное имущество	5 782	5 782	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	21 095	18 675	-	2 420
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	21 095	18 675	-	2 420
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(612)	-	612
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(2 612)	-	2 612
Отложенные аквизиционные расходы	9910	5 227	-	4 683
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	5856	(1)	1 555	4 301
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	5413	(2 268)	-	7 681
Инвестиционное имущество	-	73	-	(73)
Прочее	874	-	-	874
Общая сумма отложенного налогового обязательства	22 053	(192)	(1 555)	20 690
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(958)	18 867	(1 555)	(18 270)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(958)	18 867	(1 555)	(18 270)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Наименование показателя	2018 г.		2017 г.			
	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7 776	(1 555)	6 221	(5 356)	1 071	(4 285)
доходы	345	(69)	276	20 439	(4 088)	16 351
корректировки по реклас-сификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	7 431	(1 486)	5 945	(25 795)	5 159	(20 636)
Переоценка зданий	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-

36. Управление рисками

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

	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахование
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	28 994	67 323	1 269	-	97 586
Добровольное страхование автотранспорта	36 530	38 120	2 798	(4 882)	72 566
Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	41 564	46 957	3 932	-	92 453
Добровольное страхование транспорта, за исключением автотранспорта	4 795	66 421	147	-	71 364
Прочее	23 437	12 815	2 459	-	38 711
Итого	135 320	231 637	10 606	(4 882)	372 681

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

	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто- пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахование
Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни	7 411	32 868	547	-	40 826
Добровольное страхование автотранспорта	56 985	38 368	4 200	(3 062)	96 491
Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	33 430	40 569	2 465	-	76 464
Добровольное страхование транспорта, за исключением автотранспорта	25 516	48 277	1 882	-	75 675
Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика	527	4 582	39	-	5 148
Прочее	13	1 552	-	-	1 565
Итого	123 882	166 216	9 133	(3 062)	296 169

Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: договора страхования имущества, страхования автотранспорта, а так же страхования от несчастных случаев. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

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

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

Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. 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 уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. Совет директоров может принять решение об увеличении или уменьшении максимально допустимых значений на основании рыночных условий и прочих факторов. Для оценки риска катастроф страховщик использует свое собственное и имеющееся на рынке программное обеспечение 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.

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

	Итого резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Нетто- резервы
Россия	493 175	(74 004)	419 171
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(41 121)	(41 121)
Прочие страны	-	(5 369)	(5 369)
Итого	493 175	(120 494)	372 681

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

	Итого резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Нетто- резервы
Россия	427 675	(86 356)	341 319
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(45 150)	(45 150)
Прочие страны	-	-	-
Итого	427 675	(131 506)	296 169

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2018 г.

	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере- страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налого- обложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(1 061)	-	1 061	848
	+ 10%	1 061	-	(1 061)	(848)
Среднее количество требований	- 10%	(15 188)	-	15 188	12 151
	+ 10%	15 188	-	(15 188)	(12 151)
Средний период урегулирования требования	- 10%	(1 231)	-	1 231	985
	+ 10%	1 231	-	(1 231)	(985)

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2017 г.

	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни					
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(913)	-	(913)	(183)
	+ 10%	913	-	913	183
Среднее количество требований	– 10%	(15 461)	-	(15 461)	(3 092)
	+ 10%	15 461	-	15 461	3 092
Средний период урегулирования требований	– 10%	1 412	-	1 412	282
	+ 10%	(1 412)	-	(1 412)	(282)

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

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	246 350	1	707
денежные средства на расчетных счетах	246 350	1	707
Долговые финансовые активы, в том числе:	-	213 954	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	-	213 954	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	213 954	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	17 935	5 472	317 353
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	17 935	5 472	317 353
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	111 769
займы выданные	-	-	17 118
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	17 028
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-
прочее	-	-	77 623
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	108 163	10 581	1 750

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

	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	184 275	1 473
денежные средства на расчетных счетах	184 275	1 473
Долговые финансовые активы, в том числе:	201 461	-
долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	201 461	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	148 893	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	52 568	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	403 420
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	403 420
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	49 379
займы выданные	-	17 123
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	31 312
дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	716
прочее	-	228
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	131 506

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

Управление рисками осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков.

Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск). Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования. "

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

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляет финансовый отдел.

Руководство утверждает как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.

В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.

По состоянию на 31 декабря 2018 года страховщиком заключено 0 договоров на управление активами с управляющими компаниями (на 31 декабря 2017 года: 1 договор). Размещение средств осуществлялось в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных со страховщиком. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций осуществляется специализированным депозитарием АО "Независимый специальный депозитарий" на основании отдельно заключенного договора.

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

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее - мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на финансовый отдел.

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

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 финансовый отдел

Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее - кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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 страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).

Для ограничения кредитного риска страховщик также использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у него заключен значительный объем сделок. Кредитный риск, связанный с такими суммами, уменьшается в случае неисполнения обязательств, когда такие суммы погашаются на нетто-основе. В соответствии с такими соглашениями на 31 декабря 2018 года страховщик имел право зачесть финансовые обязательства на сумму 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 0 тысяч рублей) против финансовых активов, справедливая стоимость которых составляла 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 0 тысяч рублей).

Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов "в деньгах", против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.

Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости.

Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.

Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой 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.

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

Страховщик предлагает полисы инвестиционного страхования с привязкой к паям в связи с некоторыми своими видами деятельности. В случае привязки к паям держатель полиса несет инвестиционные риски по активам в паевых фондах, поскольку выплаты по полису непосредственно связаны со стоимостью активов в фонде. Таким образом, у страховщика отсутствует существенный кредитный риск по финансовым активам, привязанным к паям.

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

По состоянию на начало отчетного периода, а так же по состоянию на отчетную дату использовались рейтинги следующих рейтинговых агентств: «Эксперт Ра», «АКРА», Standart&Poor's, Moody's, Fitch

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 Декабря 2018 г.

	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		
прочие размещенные средства	1 081	1 081
Итого	1 081	1 081

Информация о кредитном качестве по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 Декабря 2017 г.

	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		
прочие размещенные средства	907	907
Итого	907	907

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

	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:		
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	15 036	15 036
дебиторская задолженность по страховым договорам	15 036	15 036
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	8 640	8 640
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	6 395	6 395
Итого	15 036	15 036

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

	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:		
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	10 362	10 362
дебиторская задолженность по страховым договорам	10 362	10 362
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	10 362	10 362
Итого	10 362	10 362

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 18.

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

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	247 475	-	-	247 475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	213 954	-	-	213 954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115 505	-	-	115 505
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	85 881	26 347	228 532	340 760
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34 146	-	77 623	111 769
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	74 004	41 121	5 369	120 494
Инвестиции в ассоциированные организации	168 979	-	-	168 979
Итого активов	939 944	67 468	311 524	1 318 936
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	213 397	55 408	2 114	270 919
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	493 175	-	-	493 175
Прочие обязательства	54 864	-	-	54 864
Итого обязательств	761 436	55 408	2 114	818 958
Чистая балансовая позиция	178 508	12 060	309 411	499 978

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

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	186 381	-	-	186 381
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	201 461	-	-	201 461
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115 160	-	-	115 160
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	253 214	134 387	15 819	403 420

	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 379	-	-	49 379
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	86 356	45 150	-	131 506
Инвестиции в ассоциированные организации	199 000	-	-	199 000
Итого активов	1 090 951	179 537	15 819	1 286 307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	144 651	190 124	-	334 775
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	427 675	-	-	427 675
Прочие обязательства	58 284	-	-	58 284
Итого обязательств	630 610	190 124	-	820 734
Чистая балансовая позиция	460 341	(10 587)	15 819	465 573

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	54 947	104 780	31 230	79 961	270 919
Прочие обязательства	36 881	736	17 247	-	54 864
Итого обязательств	91 828	105 516	48 477	79 961	325 783

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	58 818	210 224	102 515	371 557
Прочие обязательства	20 150	38 134	-	58 284
Итого обязательств	78 968	248 358	102 515	429 841

Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2018 г.				
	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	247 475	-	-	247 475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	213 954	-	-	213 954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	115 505	115 505
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	68 875	184 927	86 959	340 760
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27 028	36 898	47 843	111 769
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	32 193	57 524	30 776	120 494
Прочие активы	28 997	2 065	-	31 063
Итого активов	618 523	281 415	281 083	1 181 020
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	54 947	104 780	111 192	270 919
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	111 359	154 696	227 120	493 175
Прочие обязательства	36 881	736	17 247	54 864
Итого обязательств	203 187	260 212	355 559	818 958
Итого разрыв ликвидности	415 336	21 202	(74 476)	362 062

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 Декабря 2017 г.				
	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	81 503	78 215	26 663	186 381
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	50 858	52 568	98 035	201 461
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 000	30 000	55 160	115 160
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 361	318 926	17 653	349 940
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 000	79 379	47 961	137 340
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	32 870	98 636	-	131 506
Прочие активы	7 685	38 699	-	46 384
Итого активов	226 277	696 423	245 472	1 168 172
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38 180	218 297	115 080	371 557
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	105 900	268 661	53 114	427 675
Прочие обязательства	20 150	38 134	-	58 284
Итого обязательств	164 230	525 092	168 194	857 516
Итого разрыв ликвидности	62 047	171 331	77 278	310 656

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	247 475	-	-	-	247 475
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	213 954	-	-	-	213 954
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115 505	-	-	-	115 505
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	86 571	253 368	820	-	340 760
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	111 769	-	-	-	111 769
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	47 999	64 235	8 259	-	120 494
Инвестиции в ассоциированные организации	168 979	-	-	-	168 979
Прочие активы	31 063	-	-	-	31 063
Итого активов	1 023 316	317 604	9 080	-	1 349 999
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	244 622	24 432	1 866	-	270 919
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	353 826	130 397	8 951	-	493 175
Прочие обязательства	54 864	-	-	-	54 864
Итого обязательств	653 312	154 829	10 817	-	818 958
Чистая балансовая позиция	370 004	162 775	(1 737)	-	531 041

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	142 423	37 942	6 016	-	186 381
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	103 426	98 035	-	-	201 461
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115 160	-	-	-	115 160
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	112 729	166 532	70 679	-	349 940
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	137 340	-	-	-	137 340
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	78 459	53 047	-	-	131 506
Инвестиции в ассоциированные организации	199 000	-	-	-	199 000
Прочие активы	46 384	-	-	-	46 384
Итого активов	934 921	355 556	76 695	-	1 367 172
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	344 254	26 257	1 046	-	371 557
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	312 713	106 918	8 044	-	427 675
Прочие обязательства	58 284	-	-	-	58 284
Итого обязательств	715 251	133 175	9 090	-	857 516
Чистая балансовая позиция	219 670	222 381	67 605	-	509 656

Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска

устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

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

Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).

Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с деятельностью зарубежных подразделений. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	10	10	2139/(2139)	1712 / (1712)
Евро	10	10	-/-	-/-
Доллар США	10	10	-/-	-/-

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	10	10	2015/(2015)	1612/(1612)
Евро	10	10	-/-	-/-
Доллар США	10	10	-/-	-/-

Страховщик принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Страховщик подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском комитет страховщика по управлению рисками устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Рыночные индексы	Изменение допущений	31 Декабря 2018 г.		31 Декабря 2017 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
ММВБ	+10 п.п.	3 295	2 636	3 166	2 533
ММВБ	-10 п.п.	(3 295)	(2 636)	(3 166)	(2 533)

Страховщик подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

У страховщика имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные и долгосрочные стратегические вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

Страховщик осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Страховщик подвержен риску изменения цены в отношении долевых инструментов. Страховщик контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Управляющие компании, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, контролируют операции с акциями в рамках утвержденной инвестиционной декларации, в которой установлены структура и соотношение долговых и долевых ценных бумаг и денежных средств, которые обязаны поддерживать доверительные управляющие. Контроль над соблюдением инвестиционных деклараций также осуществляется на ежедневной основе специализированным депозитарием.

Для управления прочим ценовым риском страховщик использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

Особое внимание уделяется анализу изменения цен на акции ПАО "Селигдар", так как данные вложения составляют 100% портфеля ценных бумаг.

Если бы на 31 декабря 2018 года цены на акции были на 10% процентов (на 31 декабря 2017 года: на 10% процентов) меньше, при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: на 0 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка), а собственные средства составили бы на 9 212 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: на 9 184 тысяч рублей) меньше (в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи).

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	329 100	131 134	359	460 593
финансовые активы, в том числе:	329 100	-	359	329 459
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	213 954	-	-	213 954
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	213 954	-	-	213 954
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	213 954	-	-	213 954
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	115 146	-	359	115 505
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	359	359
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	115 146	-	-	115 146
нефинансовые активы, в том числе:	-	131 134	-	131 134
инвестиционное имущество	-	131 134	-	131 134

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

Справедливая стоимость по уровням исходных данных				
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	316 262	133 710	359	450 331
финансовые активы, в том числе:	316 262	-	359	316 621
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	201 461	-	-	201 461
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, предназначенные для торговли, в том числе:	201 461	-	-	201 461
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	148 893	-	-	148 893
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	52 568	-	-	52 568
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	114 801	-	359	115 160
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	359	359
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	114 801	-	-	114 801
нефинансовые активы, в том числе:	-	133 710	-	133 710
инвестиционное имущество	-	133 710	-	133 710

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 Декабря 2018 г.

Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	131 134			131 134		
нефинансовые активы, в том числе:	131 134			131 134		
		сравнительный и доходный подход	рыночные цены на объекты аналоги		не определялось	не определялось
инвестиционное имущество	131 134			131 134		

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 Декабря 2017 г.

Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средне-взвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	133 710			133 710		
нефинансовые активы, в том числе:	133 710			133 710		
		сравнительный и доходный подход	рыночные цены на объекты аналоги		не определялось	не определялось
инвестиционное имущество	133 710			133 710		

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 Декабря 2018 г.

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	359					
финансовые активы, в том числе:	359					
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	359					
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	359	историческая стоимость	данные сделки купли-продажи	нет	нет	нет

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 Декабря 2017 г.

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	359					
финансовые активы, в том числе:	359					
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	359					
долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	359	историческая стоимость	данные сделки купли-продажи	нет	нет	нет

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение отчетного периода

Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
Справедливая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	359
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-
Приобретения	-
Эмиссия или выпуск	-
Реализация	-
Расчеты	-
Перевод с 3 уровня	-
Перевод на 3 уровень	-
Справедливая стоимость на 31 Декабря 2018 г.	359
Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 Декабря 2018 г.	-

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости в течение сопоставимого периода

Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка
Справедливая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	359
Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	-
Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-
Приобретения	-
Эмиссия или выпуск	-
Реализация	-
Расчеты	-
Перевод с 3 уровня	-
Перевод на 3 уровень	-
Справедливая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	359
Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 Декабря 2017 г.	-

В течение отчетного периода и в течение сравнительного периода финансовые инструменты с уровнем 3 оценки не реклассифицировались в категорию инструментов с уровнем оценки 2.

Используемые страховщиком модели оценки инвестиций в долговые финансовые инструменты российских эмитентов, базирующиеся на ненаблюдаемых данных при оценке справедливой стоимости таких инвестиций, основаны на предположении о ежегодном росте выручки эмитента на 10% процентов. Возможное изменение допущений роста выручки в диапазоне от 10% до 30% процентов приведет к существенному изменению справедливой стоимости инвестиций и финансовых показателей страховщика.

Если бы прогнозные значения выручки в 2018 году были на 10% процентов выше базового показателя, прибыль страховщика за год была бы на 0 тысяч рублей (в 2017 году: на 0 тысяч рублей) больше в результате увеличения денежных потоков (и более высокой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка). Собственные средства были бы на 0 тысяч рублей (в 2017 году: на 0 тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения чистых активов эмитентов финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы прогнозные значения выручки в 2018 году были на 10% процентов ниже базового показателя, прибыль страховщика за год составила бы на 0 тысяч рублей (в 2017 году: на 0 тысяч рублей) меньше в результате снижения денежных потоков (и более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка). Собственный капитал был бы на 0 тысяч рублей (в 2017 году: на 0 тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Оценки уровня 3 иерархии анализируются на еженедельной основе аналитическим отделом финансового департамента и доводятся до сведения руководства на ежемесячной основе, который рассматривает уместность исходных данных модели оценки и результаты оценки, используя различные методы оценки, признанные стандартными в секторе финансовых услуг. При выборе наиболее уместной модели оценки аналитический департамент проводит бэк-тестирование и решает, результаты какой модели имеют исторически наиболее близкое соответствие данным реальных рыночных сделок. Для оценки инвестиций в долевые инструменты уровня 3 страховщик использует сопоставимые торговые множители. Руководство определяет сопоставимые публичные компании на основе сектора экономики, размера, этапа развития и стратегии. Затем руководство рассчитывает торговые множители для каждой установленной сопоставимой компании. Множитель рассчитывается путем деления стоимости сопоставимой компании на величину прибыли до вычета процентов, налогов и амортизации. Торговый множитель затем дисконтируется с учетом ликвидности и различий между сопоставимыми компаниями на основе фактов и обстоятельств, относящихся к конкретной компании.

Долговые инструменты уровня 3 оцениваются по чистой приведенной стоимости расчетных будущих потоков денежных средств. Страховщик также рассматривает риск ликвидности, кредитный и рыночный риски и корректирует модель оценки необходимым образом.

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.

	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:	-	-	1 020 540	1 020 540	1 020 540
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	-	247 475	247 475	247 475
денежные средства в кассе	-	-	418	418	418
денежные средства на расчетных счетах	-	-	247 058	247 058	247 058
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	111 769	111 769	111 769
займы выданные	-	-	17 118	17 118	17 118
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	17 028	17 028	17 028
прочее	-	-	77 623	77 623	77 623
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	340 760	340 760	340 760
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	180 243	180 243	180 243
дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-	493	493	493
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	136 820	136 820	136 820
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	11 004	11 004	11 004
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	300	300	300
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	1 069	1 069	1 069
прочая дебиторская задолженность	-	-	10 831	10 831	10 831
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	120 494	120 494	120 494

	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)		
инвестиции в ассоциированные организации	-	-	168 979	168 979	168 979
прочие активы	-	-	31 063	31 063	31 063
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	812 283	812 283	812 283
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	264 244	264 244	264 244
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	16 909	16 909	16 909
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	2 838	2 838	2 838
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	169 714	169 714	169 714
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	74 783	74 783	74 783
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	493 175	493 175	493 175
прочие обязательства	-	-	54 864	54 864	54 864

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)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 050 551	1 050 551	1 050 551
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	-	186 381	186 381	186 381
денежные средства в кассе	-	-	633	633	633
денежные средства на расчетных счетах	-	-	185 748	185 748	185 748
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	137 340	137 340	137 340
займы выданные	-	-	17 123	17 123	17 123
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	31 312	31 312	31 312
прочее	-	-	88 905	88 905	88 905
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	349 940	349 940	349 940
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	145 870	145 870	145 870
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	134 287	134 287	134 287
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	25 636	25 636	25 636
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	300	300	300
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	1 069	1 069	1 069
прочая дебиторская задолженность	-	-	42 778	42 778	42 778
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	131 506	131 506	131 506
инвестиции в ассоциированные организации	-	-	199 000	199 000	199 000
прочие активы	-	-	46 384	46 384	46 384

	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 обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	848 701	848 701	848 701
займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	90	90	90
средства, привлеченные от государственных организаций	-	-	90	90	90
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	362 652	362 652	362 652
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	1 350	1 350	1 350
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	9 472	9 472	9 472
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	210 665	210 665	210 665
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	104 382	104 382	104 382
прочая задолженность по операциям страхования	-	-	36 783	36 783	36 783
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	427 675	427 675	427 675
прочие обязательства	-	-	58 284	58 284	58 284

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, 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.

Для активов страховщик использовал предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке страховщика на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства страховщиком.

38. Операции со связанными сторонами

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

	Ассоциирован- ные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	16 758	16 758
Прочие активы	168 979	-	-	168 979
Прочие обязательства	-	2 291	-	2 291

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

	Ассоциирован- ные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	15 348	15 348
Прочие активы	199 000	-	-	199 000
Прочие обязательства	-	52	-	52

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемые и дочерними предприятиями. Эти операции включали: операции страхования, выдачу займов, выплату зарплат. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	Ассоци- ированные предприя- тия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	(59 675)	-	(59 675)
Процентные доходы	-	-	1 328	1 328
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(30 021)	-	-	(30 021)
Общие и административные расходы	-	(9 985)	-	(9 985)

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

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	1 940	1 940
Общие и административные расходы	(11 098)	-	(11 098)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2018 г.	2017 г.
Краткосрочные вознаграждения	69 660	11 098

Информация по краткосрочным вознаграждениям представлена без учета страховых взносов. Страховые взносы за 2018 год составили 11 681 тыс. руб., за 2017 – 1 887 тыс. руб.

39. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после отчетного периода не было.

Генеральный директор
(должность руководителя)
«24» апреля 2019 года



В. Б. Юн
(инициалы, фамилия)