

**Акционерное общество
«АИГ страховая компания»**

**Финансовая отчетность в соответствии
с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение	5
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	6
3. Краткое изложение принципов учетной политики	6
4. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	18
6. Новые стандарты и интерпретации	19
7. Денежные средства и их эквиваленты	23
8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24
9. Дебиторская задолженность и предоплаты	25
10. Отложенные аквизиционные расходы и отложенные комиссионные доходы	29
11. Основные средства	29
12. Резерв незаработанной премии	30
13. Резерв убытков	30
14. Оценка страховых обязательств	31
15. Кредиторская задолженность	34
16. Прочие обязательства	35
17. Капитал	35
18. Анализ страховых премий и выплат	36
19. Аквизиционные расходы и комиссионные доходы по исходящему перестрахованию	37
20. Процентные доходы	37
21. Административные расходы	38
22. Прочие доходы	38
23. Налог на прибыль	39
24. Управление финансовыми рисками	42
25. Управление капиталом	49
26. Информация об условных обязательствах и условных активах	50
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	51
28. Представление финансовых инструментов по категориям оценки	52
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	53
30. Операции со связанными сторонами	53

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров акционерного общества
«АИГ страховая компания»:

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества «АИГ страховая компания» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Общества, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

АО «ПВК Аудит»

29 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация



Д. Н. Леонтьева, руководитель задания (квалификационный аттестат № 03-001295),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Акционерное общество «АИГ страховая компания».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 7 мая 2004 г., и присвоен государственный регистрационный номер 104779632950.

125315 Российская Федерация, г. Москва,
Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890.


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

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

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


АО «АИГ страховая компания»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31.12.2018	31.12.2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	741 394	967 527
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	2 129 336	2 306 489
Дебиторская задолженность и предоплаты	9	803 909	1 090 060
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	861 408	788 525
Доля перестраховщиков в резерве убытков	13	1 966 887	1 370 815
Отложенные аквизиционные расходы	10	147 523	131 250
Требования по текущему налогу на прибыль		29 978	-
Основные средства	11	19 242	36 303
ИТОГО АКТИВЫ		6 699 677	6 690 969
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв незаработанной премии	12	1 065 111	977 065
Резерв убытков	13	2 475 735	1 873 467
Отложенные комиссионные доходы	10	324 669	294 942
Кредиторская задолженность	15	828 241	1 517 301
Прочие обязательства	16	27 727	27 376
Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	50 177
Отложенные налоговые обязательства	23	36 504	12 668
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 757 987	4 752 996
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	480 000	480 000
Дополнительный капитал	17	566 594	566 594
Резервный капитал	17	24 000	24 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(5 411)	14 582
Нераспределенная прибыль		876 507	852 797
ИТОГО КАПИТАЛ		1 941 690	1 937 973
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6 699 677	6 690 969


Тихоненко Р.В.
Президент

29 апреля 2019 года




Бурцев Н.С.
Финансовый менеджер

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АО «АИГ страховая компания»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017
Заработанные премии			
Страховые премии по договорам страхования и принятые в перестрахование – всего	18	3 278 981	3 120 965
Страховые премии, переданные в перестрахование	18	(2 830 325)	(2 712 793)
Изменение резерва незаработанной премии – всего	12	(88 046)	(71 582)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	72 883	81 480
Итого заработанные премии нетто перестрахование		433 493	418 070
Состоявшиеся убытки			
Страховые выплаты и связанные с ними расходы – всего	18	(1 073 771)	(368 249)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	18	771 868	256 028
Изменение резервов убытков – всего	13	(602 268)	(578 754)
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	13	596 073	535 509
Итого состоявшиеся убытки нетто перестрахование		(308 098)	(155 466)
Аквизиционные расходы	19	(364 367)	(393 694)
Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию	19	724 408	728 594
Результат от страховой деятельности		485 436	597 504
Процентные доходы	20	189 721	262 410
Процентные расходы	30	-	(23 523)
Административные расходы	21	(316 426)	(306 224)
Доходы за вычетом расходов от переоценки и операций с иностранной валютой		63 382	10 382
Прочие доходы	22	2 668	20 708
Прочие расходы		(21 685)	(9 294)
Прибыль до налогообложения		403 096	551 963
Расход по налогу на прибыль	23	(79 386)	(103 079)
Прибыль за год		323 710	448 884
Прочий совокупный доход/(расход):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
(Убыток)/Прибыль от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	8	(24 990)	3 619
Доход/(Расход) по налогу на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе		4 998	(724)
Прочий совокупный (расход)/доход за год		(19 992)	2 895
Итого совокупный доход за год		303 718	451 779

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АО «АИГ страховая компания»
Отчет об изменениях в капитале

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резервный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	480 000	566 594	24 000	11686	703 913	1 786 193
Прибыль за год	-	-	-	-	448 884	448 884
Прочий совокупный доход	-	-	-	2 895	-	2 895
Итого совокупный доход, отраженный за 2017 год	-	-	-	2 895	448 884	451 779
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(300 000)	(300 000)
Остаток на 31 декабря 2017 года	480 000	566 594	24 000	14 581	852 797	1 937 972
Прибыль за год	-	-	-	-	323 710	323 710
Прочий совокупный расход	-	-	-	(19 992)	-	(19 992)
Итого совокупный доход/(расход), отраженный за 2018 год	-	-	-	(19 992)	323 710	303 718
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(300 000)	(300 000)
Остаток на 31 декабря 2018 года	480 000	566 594	24 000	(5 411)	876 507	1 941 690

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

АО «АИГ страховая компания»
Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и принятые в перестрахование		3 369 356	2 878 448
Страховые премии, переданные в перестрахование		(2 438 236)	(1 905 557)
Страховые выплаты и связанные с ними расходы		(1 063 921)	(381 007)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		299 269	18 026
Оплата аквизиционных расходов		(183 630)	(199 078)
Административные и прочие расходы		(214 597)	(290 346)
Проценты полученные		35 702	70 895
Проценты уплаченные	29	-	(24 855)
Прочие доходы		38 853	13 870
Налог на прибыль организаций		(130 261)	(38 451)
Чистые денежные средства, (используемые в) / полученные от операционной деятельности		(287 465)	141 945
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Погашение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		1 320 005	1 229 263
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1 198 255)	(1 421 266)
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		194 831	170 728
Выручка от продажи основных средств		76	50
Приобретение основных средств		(2 440)	(2 416)
Прочие расходы, связанные с инвестиционной деятельностью		(792)	(1 315)
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		313 425	(24 956)
Денежные средства полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности			
Полученные займы	29	-	-
Погашенные займы	29	-	(600 000)
Выплаченные дивиденды		(300 000)	(300 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		(300 000)	(900 000)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		47 907	3 948
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		(226 133)	(779 063)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	967 527	1 746 590
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	741 394	967 527

Примечания на страницах с 5 по 54 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

1. Введение

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

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства. До апреля 2012 года 100% акционером Компании являлось закрытое акционерное общество «Чартис Юроп С.А.» (Chartis Europe S.A.), страна регистрации – Французская Республика. Начиная с апреля 2012 года 100% акционером Компании является ООО «АИГ Си Ай Эс Инвестментс» (ранее – ООО «Чартис Си Ай Эс Инвестментс»), страна регистрации – Российская Федерация. Стороной, обладающей конечным контролем, является «Американ Интернэшнл Групп Инк.», США (далее – «ЭйАйДжи, Инк.»).

В мае 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг высокий уровень финансовой надежности Компании ruAA+.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Компании являются страховые операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Компания имела филиал в Санкт-Петербурге, расположенный по адресу: 191186, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, Волынский пер., д. 1/36 (см. также Примечание 4). По состоянию на 31 декабря 2017 года филиал в Санкт-Петербурге был закрыт.

Среднесписочная численность Компании в 2018 году составила 57 человек, в 2017 году – 64 человека.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела дочерних и зависимых компаний.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Фактический и юридический адрес Компании: 125315, Москва, ул. Ленинградский проспект 72, корп. 2.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 57,6 рублей до 69,47 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России была снижена с 7,75% годовых до 7,25% в марте 2018 года, а затем вновь повышена и на 31 декабря 2018 года составила 7,75% годовых. Фондовый индекс РТС снизился с 1154 до 1066 пунктов, колебания индекса в пределах 2018 года составили от 1043 пунктов до 1325 пунктов.

Деятельность Компании в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях раскрыта информация о подверженности Компании рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

3. Краткое изложение принципов учетной политики

3.1 Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку, имеющих в наличии для продажи финансовых активов. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности.

3.2 Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котируемой цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене операции на отчетную дату. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Компания может использовать среднерыночные цены спроса на конец торговой сессии для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

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

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

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

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

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

3.4 Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

3.6 Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску в результате изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах и депозиты со сроком погашения менее трех месяцев от даты размещения или при условии до востребования. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

3.7 Депозиты в банках. Депозиты в банках представляют собой денежные средства, предоставляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более трех месяцев. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости.

3.8 Классификация финансовых активов. Финансовые активы имеют следующие категории оценки: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. Классификация зависит от цели приобретения инвестиций. Руководство классифицирует свои инвестиции при первоначальном признании и переоценивает их на каждую отчетную дату.

3.9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

3.10 Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Компания намерена реализовать в ближайшем будущем или которые классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестраховщиками. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует законное право для такого взаимозачета.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Дебиторская задолженность, возникающая в результате страховой, перестраховочной, а также прочей деятельности признается методом начисления.

Дебиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Дебиторская задолженность подлежит проверке на предмет обесценения. В отчете о финансовом положении дебиторская задолженность отражается за вычетом резервов под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Компания не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями. Компания проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение ежеквартально по каждому контрагенту. Компания создает резерв под обесценение индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения и суммы денежных средств, полученных в процессе погашения соответствующих сумм задолженности.

3.11 Обесценение финансовых активов. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов считается обесцененной и убыток от обесценения отражается тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива («случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. Объективное доказательство обесценения финансового актива или группы активов включает наблюдаемые данные, замеченные Компанией, в отношении следующих событий:

- существенные финансовые затруднения эмитента или дебитора;
- нарушение контракта, такое как неоплата или несвоевременная оплата;
- вероятность столкновения эмитента или дебитора с банкротством или другой финансовой реорганизацией.

Компания индивидуально оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов, являющихся индивидуально значимыми. Вследствие относительно небольшого количества дебиторов (застрахованные лица, перестраховщики и прочие дебиторы), Компания проводит индивидуальную оценку всех финансовых активов, т.е. Компания индивидуально оценивает наличие объективных признаков обесценения в отношении всей дебиторской задолженности и других финансовых активов.

Невозмещаемые финансовые активы списываются против созданного ранее резерва под обесценение в случае, если все процедуры по возврату актива были осуществлены и сумма убытков определена окончательно. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

3.12 Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации основных средств. Первоначальная стоимость включает в себя покупную цену, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги, а также затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его целевого назначения.

На каждую отчетную дату руководство производит оценку основных средств с целью выявления признаков обесценения. При наличии объектов с признаками обесценения руководство определяет возмещаемую стоимость, как наибольшую величину из справедливой стоимости актива за вычетом затрат по сделке и стоимости, получаемой в результате его использования. При этом балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Затраты на реконструкцию и капитальный ремонт основных средств капитализируются, если они увеличивают срок полезной службы актива или значительно повышают его производительность. Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения.

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

3.13 Амортизация. Незавершенное строительство не подлежит амортизации. Износ по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов. Компания применяет следующие сроки полезного использования основных средств при расчете норм амортизации:

- Вычислительная техника и другое оборудование – 3-5 лет;
- Транспортные средства – 4-5 лет;
- Мебель и хозяйственный инвентарь – 4-7 лет.

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

3.14 Операционная аренда. Когда Компания выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Компании, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

3.15 Страховые договоры – признание и оценка. Договоры страхования определены как договоры, передающие Компании (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

Страховые премии по краткосрочным договорам страхования признаются на дату начала ответственности по договору страхования, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, в этом случае премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания соответствует порядку признания премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается в рассрочку, то страховые премии по таким договорам отражаются ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. Момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. После первоначального признания премия на пропорциональной основе, исходя из срока действия страхового договора, признается как заработанная. Резерв незаработанной премии (далее – «РНП») представляет собой ту часть начисленной премии по страхованию, которая относится к периоду между датой истечения срока действия страхового договора и отчетной датой и рассчитывается равномерно на протяжении всего этого периода.

Страховые выплаты и расходы по урегулированию претензий отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям.

По договорам страхования, по которым предусмотрен перерасчет страховой премии на основании суммарного фактического годового оборота, изменения страховой премии признаются в том отчетном периоде, к которому данные страховые премии относятся.

В случае если дата заключения договора входящего перестрахования более поздняя, чем дата начала действия перестрахования (ответственности), Компания признает доход в том отчетном периоде, к которому относятся данные страховые премии.

3.16 Описание страховых продуктов. Компания осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

- страхование имущества;
- личное страхование;
- страхование ответственности;
- страхование финансовых рисков;
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте («ОСОПО»);
- перестрахование.

Страховые договоры относятся к следующим основным категориям, в зависимости от длительности рисков:

- краткосрочные договоры страхования;
- долгосрочные договоры страхования.

Компания классифицирует договор как долгосрочный, если срок его действия превышает 1 год.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

3.17 Убытки и резерв убытков. Убытки, включая расходы по урегулированию убытков, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их возникновения. Резервы на покрытие убытков состоят из: резерва по заявленным, но неурегулированным убыткам (далее «РЗНУ»), резерва по понесенным, но незаявленным убыткам (далее – «РПНУ») и резерва под расходы на урегулирование убытков. РЗНУ формируется по каждому неурегулированному убытку. Если сумма убытка не определена, то в качестве РЗНУ принимается максимально возможная сумма убытка, но не превышающая суммы страхования, указанной в страховом договоре.

РПНУ рассчитываются Компанией по каждому виду страхования актуарными методами; расчеты включают предположения, основанные на суммах выплат и заявленных убытков (включая прямые расходы на урегулирование убытков) предшествующих лет и опыте по урегулированию страховых случаев. Резерв под косвенные расходы на урегулирование убытков формируется исходя из среднего уровня коэффициента косвенных расходов, наблюдаемого по прошлым годам.

На каждую отчетную дату проводится тестирование страховых резервов на предмет достаточности. Тестирование страховых резервов проводится для обеспечения их адекватности договорным обязательствам. При осуществлении таких тестов используются текущие оценки будущих договорных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и административных расходов.

3.18 Резерв неустекшего риска (далее – «РНР»). Компания признает РНР в случаях, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового периода. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. РНР, рассчитанный на отчетную дату, отражается в составе РНП. Доля перестраховщика в РНР, рассчитанная на отчетную дату, отражается в составе доли перестраховщика в РНП.

3.19 Перестрахование. Компания принимает и отдает часть принятых рисков в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача части принятых рисков в перестрахование не освобождает Компанию от её обязательств перед страхователями. Контракты, которые Компания заключает с перестраховщиками и по которым Компании компенсируются убытки по одному или более договоров, и которые подходят определению договора на страхование классифицируются как договоры перестрахования. Договоры страхования, заключенные Компанией с другой страховой компанией (входящее перестрахование), включаются в состав договоров страхования.

Компания ежегодно проверяет свои активы по перестрахованию на обесценение. При наличии объективных свидетельств обесценения актива по перестрахованию Компания уменьшает балансовую стоимость актива до его возмещаемой стоимости и отражает убытки от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Методика расчета резерва под обесценение аналогична методике для финансовых инструментов, описанной выше.

3.20 Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3.21 Доходы от суброгации. Компания имеет право требовать от третьих сторон оплаты некоторых или всех затрат, связанных с убытками, выплаченными Компанией (суброгация). Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Компании уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон. Данный доход отражается в уменьшение выплат по договорам страхования в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

3.22 Отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы, которые могут быть напрямую отнесены к договорам страхования и входящего перестрахования, амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии по договорам страхования и входящего перестрахования будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому договору страхования и входящего перестрахования и амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в отчете о финансовом положении в составе активов.

3.23 Отложенные комиссионные доходы. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов. Отложенные комиссионные доходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально комиссионным доходам по договорам исходящего перестрахования. Изменение в отложенных комиссионных доходах по исходящему перестрахованию отражается в отчете прибылях и убытках и совокупном доходе в составе чистых комиссионных доходов по договорам исходящего перестрахования.

3.24 Прочие расходы по страхованию. Прочие расходы по страхованию включают в себя расходы на оплату услуг по организации предоставления услуг предстрахового сюрвея.

3.25 Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

3.27 Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

3.28 Полученные займы. После первоначального признания полученные займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы по полученным займам признаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере начисления с использованием эффективной процентной ставки.

3.29 Оценочные обязательства. Компания признает (прекращает признание или корректирует) в оценочные обязательства на основании профессионального суждения. В профессиональном суждении содержится следующая информация:

- оценка вероятности оттока денежных средств. При этом, Компания устанавливает следующие критерии оценки: малая вероятность (0-30%), средняя вероятность (30% – 70%), высокая вероятность (70% – 100%);
- сумма оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.

При признании и оценке обязательства Компания учитывает следующие особенности:

- оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам, поскольку убытки не отвечают определению обязательства;
- если Компания отвечает по договору, который является для него обременительным, то существующее обязательство по такому договору признается и соответствующим образом оценивается.

Компания признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Компании есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

3.30 Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как уставный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход. Требования к сумме уставного капитала страховых компаний установлены законодательством Российской Федерации. Решение об увеличении уставного капитала принимает единственный акционер Компании и оформляет данное решение в соответствии с требованиями законодательства.

Дополнительный капитал отражается в составе капитала Компании и представляет собой средства, полученные от акционера, не являющиеся заемными, без увеличения доли владения.

3.31 Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Дивиденды объявляются и выплачиваются в российских рублях.

3.32 Пересчет иностранных валют. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Денежные средства на валютных и депозитных счетах в банках и средства в расчетах, отражены в финансовой отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Курсы валют на 31 декабря 2018 года составили 69,4706 руб. за 1 доллар США и 79,4605 руб. за 1 евро.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 руб. за 1 доллар США и 68,8668 руб. за 1 евро.

Статьи доходов и расходов, выраженные в иностранной валюте, оцениваются Компанией по официальному курсу валюты, действующему на дату совершения хозяйственной операции, и в дальнейшем не переоцениваются.

3. Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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

3.34 Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

3.35 Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 24.

3.36 Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска разрешается только после одобрения Руководства Компании, которое утвердило данную финансовую отчетность к выпуску.

3.37 Переклассификация. С целью приведения показателей финансовой отчетности предыдущего отчетного периода в соответствие с формой представления данных, принятых в текущем отчетном периоде, были сделаны определенные переклассификации. Все проведенные переклассификации являются несущественными.

4. Важные учетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка страховых обязательств. См. Примечание 14.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков. См. Примечание 9.

5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6. Новые стандарты и интерпретации

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

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2022 года.

Чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года, ниже представлена информация о финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

- Все финансовые активы признаны руководством Компании активами, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI);
- Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости) раскрыта в примечаниях 28, 29;
- Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи, за год отражен в прочем совокупном доходе отчета о финансовых результатах компании;
- Ввиду того, что активы и обязательства Компании имеют краткосрочный характер, Компания считает балансовую стоимость активов и обязательств равной справедливой.

6. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о финансовых результатах. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

6. Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Компания проводит оценку того, как разъяснение повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
 - Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
 - Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
 - Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
 - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).

7. Денежные средства и их эквиваленты

В таблице ниже представлена расшифровка остатков денежных средств и их эквивалентов по типам счетов:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2018	31.12.2017
Касса	6	130
Расчетные счета	30 232	28 264
Валютные счета	103 806	274 449
Краткосрочные депозиты	607 350	664 684
Итого	741 394	967 527

Компания размещала средства в банках, имеющих международные рейтинги не ниже уровня В.

В таблице представлены остатки денежных средств и их эквивалентов в разрезе банков:

(в тысячах российских рублей)	Рейтинг Fitch	31.12.2018	%	31.12.2017	%
АО КБ «Ситибанк»	BBB-	118 256	16,0	283 935	29,4
АО «ЮниКредит Банк»	BBB-	201 884	27,2	152 711	15,8
АО «ИНГ банк (Евразия)»	BBB-	333 459	45,0	490 001	50,7
АО «Альфа-Банк»	BB+	15 789	2,1	17 066	1,8
АО «Нордеа Банк»	BBB-	72 000	9,7	22 000	2,3
ПАО РОСБАНК	BBB-	0		1 684	0,0
Итого		741 388	100	967 397	100

Краткосрочные депозиты представляют собой депозиты, размещенные в банках согласно договору на срок менее 90 дней. Контрактная ставка процента по таким депозитам составляет от 1,15% до 6,9% (2017 год: от 0,95% до 7,1%).

Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все денежные средства и краткосрочные депозиты, размещенные в банках, не были обесцененными или просроченными. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года денежные средства и краткосрочные депозиты, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

8. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	31.12.2018	31.12.2017
Ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 129 336	2 239 980
Ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	10 226
Облигации банков	-	28 132
Облигации нефинансовых организаций	-	28 151
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 129 336	2 306 489

Диапазон процентных ставок по купонному доходу от государственных и муниципальных ценных бумаг в 2018 году составил 6,4% до 7,5% годовых (в 2017 году от 6,2% до 12,8% годовых.) Государственные и муниципальные ценные бумаги имеют эффективную ставку доходности к погашению на 31 декабря 2018 года: 6,5 – 7,54% (2017: 5,27 - 7,23%).

Облигации кредитных организаций и банков нерезидентов представленные в финансовой отчетности на 31 декабря 2017 года включают Еврооблигации Российского банка, выпущенные за границей, процентный доход по ним - 5,0% годовых, имеют эффективную ставку доходности к погашению на 31 декабря 2017г. - 2,85%. Облигации нефинансовых организаций включают Еврооблигации Российской организации, выпущенное за границей, процентный доход по ним - 4,45% годовых, имеют эффективную ставку доходности к погашению на 31 декабря 2017г. - 2,42%. На 31 декабря 2018 года на балансе Компании нет облигаций, выраженных в иностранной валюте.

Ниже представлено изменение балансовой стоимости ценных бумаг, разбитое по элементам:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Балансовая стоимость на 1 января	2 306 489	2 092 205
(Убыток) /прибыль от переоценки по справедливой стоимости	(24 990)	3 619
Прибыль/ (убыток) от переоценки в связи с изменением валютных курсов	15 882	(3 444)
Наращенные процентные доходы	148 536	192 834
Проценты полученные	(194 831)	(170 728)
Приобретения	1 198 255	1 421 266
Выбытия в результате погашения	(1 320 005)	(1 229 263)
Балансовая стоимость на 31 декабря	2 129 336	2 306 489

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года не просрочены и не обесценены. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 27.

9. Дебиторская задолженность и предоплаты

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания имела обесцененную дебиторскую задолженность в сумме 21 046 тыс. руб. по операциям прямого страхования (на 31 декабря 2017 года: 8 628 тыс. руб.) и создала резерв под обесценение данной задолженности.

(в тысячах российских рублей)	31.12.2018	31.12.2017
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	149 730	224 560
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	52 159	89 119
Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	533 166	637 789
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	2 504	
Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	29 621	30 820
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(21 046)	(8 628)
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	746 134	973 660
Прочая финансовая дебиторская задолженность		
Дебиторская задолженность по возмещению расходов от компаний Группы «АИГ»	19 109	28 438
Итого прочая финансовая дебиторская задолженность	19 109	28 438
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность		
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	570	1 018
Дебиторская задолженность с фондом социального страхования	1 980	873
Прочая нефинансовая дебиторская задолженность	3 078	3 117
Итого прочая нефинансовая дебиторская задолженность	5 628	5 008
Предоплаты	33 038	82 954
Всего дебиторская задолженность и предоплаты	803 909	1 090 060

9. Дебиторская задолженность и предоплаты (продолжение)

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года представлен в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)	Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	Итого
Непросроченные и необесцененные	99 387	39 214	306 616	2 504	29 621	477 342
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа менее 30 дней	5 898	1 622	10 718	-	-	18 238
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	18 308	471	28 700	-	-	47 479
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	4 312	3 906	55 622	-	-	63 840
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	779	(50)	60 542	-	-	61 271
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	6 996	70 968	-	-	77 964
Итого просроченных, но необесцененных	29 297	12 945	226 550	-	-	268 792
Обесцененная страховая дебиторская задолженность	21 046	-	-	-	-	21 046
Резерв под обесценение страховой дебиторской задолженности	(21 046)	-	-	-	-	(21 046)
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	128 684	52 159	533 166	2 504	29 621	746 134

Руководство Компании считает просроченную дебиторскую задолженность по операциям входящего перестрахования не обесцененной, поскольку данная задолженность ожидается к погашению компаниями Группы «АИГ».

9. Дебиторская задолженность и предоплаты (продолжение)

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года представлен в следующей таблице:

(в тысячах российских рублей)	Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	Дебиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	Итого
Непросроченные и необесцененные	208 689	66 970	385 218	30 820	691 697
Просроченные, но необесцененные					
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	875	83 781	-	84 656
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	3 638	10 752	32 809	-	47 199
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 180	2 413	21 514	-	25 107
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 425	-	51 041	-	53 466
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	8 109	63 426	-	71 535
Итого просроченных, но необесцененных	7 243	22 149	252 571	-	281 963
Обесцененная страховая дебиторская задолженность	8 628	-	-	-	8 628
Резерв под обесценение страховой дебиторской задолженности	(8 628)	-	-	-	(8 628)
Итого дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	215 932	89 119	637 789	30 820	973 660

9. Дебиторская задолженность и предоплаты (продолжение)

Ниже представлена разбивка дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования в разрезе кредитных рейтингов на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2018	31.12.2017
AA	1 795	1 654
AA-	-	-
A+	12 137	54 483
A	511 279	656 763
BBB+	-	-
BBB	-	-
BBB-	10 340	47 623
BB+	10 081	5 111
BB	-	-
B+	-	-
B	-	-
B-	-	-
Без рейтинга	200 502	208 026
Итого	746 134	973 660

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности:

(в тысячах российских рублей)	Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования
На 1 января 2017 года	6 116
Увеличение резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение года	2 512
На 31 декабря 2017	8 628
Увеличение резерва под обесценение дебиторской задолженности в течение года	12 418
На 31 декабря 2018	21 046

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

10. Отложенные аквизиционные расходы и отложенные комиссионные доходы

(в тысячах российских рублей)	2018 год			2017 год		
	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные комиссионные доходы	Нетто пере-страхование	Отложенные аквизиционные расходы	Отложенные комиссионные доходы	Нетто пере-страхование
Остаток на 1 января	131 250	294 942	(163 692)	120 867	255 146	(134 279)
Капитализированные расходы	299 730	754 135	(454 405)	315 641	768 390	(452 749)
Амортизация	(283 457)	(724 408)	440 951	(305 258)	(728 594)	423 336
Остаток на 31 декабря	147 523	324 669	(177 146)	131 250	294 942	(163 692)

11. Основные средства

(в тысячах российских рублей)	Транспортные средства	Мебель и хозяйственный инвентарь	Вычислительная техника, оборудование и прочие основные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	1 392	22 712	80 408	104 512
Накопленная амортизация	(1 392)	(9 943)	(36 262)	(47 597)
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	-	12 769	44 146	56 915
Поступления		496	1 921	2 417
Амортизационные отчисления		(4 235)	(16 444)	(20 679)
Выбытия		(2 042)	(308)	(2 350)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 года	1 392	17 828	79 258	98 478
Накопленная амортизация	(1 392)	(10 840)	(49 943)	(62 175)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	6 988	29 315	36 303
Поступления			2 440	2 440
Амортизационные отчисления		(3 493)	(15 994)	(19 487)
Выбытия		(15)	(15)	(15)
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 года		18 140	82 729	100 869
Накопленная амортизация		(14 660)	(66 967)	(81 627)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		3 480	15 762	19 242

По договору аренды Компания арендует основные средства и офисные помещения. Капитальные вложения в объекты арендованных основных средств в 2018 и 2017 году не осуществлялись.

12. Резерв незаработанной премии

(в тысячах российских рублей)	2018 год			2017 год Скорректированные данные		
	Всего	Доля пере-страхов-щиков	Нетто пере-страхов-ание	Всего	Доля пере-страхов-щиков	Нетто пере-страхов-ание
Остаток на 1 января	977 065	788 525	188 540	905 483	707 045	198 438
Подписанные страховые премии за год	3 278 981	2 830 325	448 656	3 120 965	2 712 793	408 172
Страховые премии, заработанные за год	(3 190 936)	(2 757 442)	(433 494)	(3 049 383)	(2 631 313)	(418 070)
Остаток на 31 декабря	1 065 111	861 408	203 703	977 065	788 525	188 540

13. Резерв убытков

(в тысячах российских рублей)	2018 год			2017 год		
	Всего	Доля пере-страхов-щиков	Нетто пере-страхов-ание	Всего	Доля пере-страхов-щиков	Нетто пере-страхов-ание
Резерв заявленных убытков	1 497 671	1 120 330	377 341	1 013 760	663 729	350 031
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	254 837	226 516	28 321	208 939	171 577	37 362
Резерв под расходы на урегулирование убытков	120 959	23 968	96 991	72 014	-	72 014
Итого на 1 января	1 873 467	1 370 814	502 653	1 294 713	835 306	459 407
Итого изменение резервов убытков	602 268	596 073	6 195	578 754	535 509	43 245
Резерв заявленных убытков	1 769 332	1 478 228	291 104	1 497 671	1 120 330	377 341
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	304 459	267 295	37 164	254 837	226 516	28 321
Резерв под расходы на урегулирование убытков	401 944	221 364	180 580	120 959	23 969	96 990
Итого на 31 декабря	2 475 735	1 966 887	508 848	1 873 467	1 370 815	502 652

14. Оценка страховых обязательств

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков.

РЗУ определяется экспертным путем по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка будущей величины страховых выплат производится на основе информации, полученной Компанией в ходе урегулирования страхового случая.

Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода происшествия и величиной всех заявленных (оплаченных и оставшихся не урегулированными) на отчетную дату убытков того же периода происшествия.

Определение прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат производится путем оценки актуарными методами будущих платежей по наступившим (заявленным и не заявленным) событиям, имеющим признаки страховых, не урегулированным на отчетную дату, и подвержены изменениям. Переменный характер оценок связан с неопределенностью будущего процесса урегулирования.

Актуарная методология

Для всех типов рисков Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков, включающих прямые расходы на урегулирование убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Метод цепной лестницы можно применять к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков. Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий.

Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Метод цепной лестницы в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитой истории работы со страховыми претензиями событиями по оцениваемому виду бизнеса. Этот метод также наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на поздних стадиях развития.

Метод Борнхюттера-Фергюсона использует сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе рыночных данных и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет. Этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на ранних стадиях развития.

Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждому виду бизнеса зависит от того, насколько каждый метод или методика адекватны наблюдаемым событиям за предшествующие периоды. В некоторых случаях для отдельных периодов наступления страховых событий в рамках одного и того же вида бизнеса могут быть выбраны разные методики оценки убытков или сочетание нескольких методик.

В случае наличия, крупные нетипичные убытки, способные значительно исказить результаты расчетов, исключаются из анализа.

Оценка предстоящих косвенных расходов по урегулированию убытков производится на основе их среднего уровня.

14. Оценка страховых обязательств (продолжение)

Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

В результате проведенного теста на достаточность обязательств по состоянию на 31 Декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года необходимость формирования резерва неистекшего риска не выявлена.

Анализ чувствительности

Для основных видов страхования был выполнен анализ чувствительности с использованием треугольников оплаченных и заявленных убытков. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Компания применяет два метода. Методы заключаются в увеличении ожидаемого коэффициента произошедших убытков на 5% и 10% при применении метода Борнхьюттера – Фергюсона. Анализ чувствительности резервов по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен в таблице:

Наименование линии бизнеса	Изменение ожидаемого коэффициента произошедших убытков	Влияние на величину резерва убытков
Метод 1		
Несчастный случай	5%	0,2%
Грузы	5%	2,5%
Имущество	5%	2,9%
Финансовые риски	5%	3,2%
Авто КАСКО	5%	0,0%
Ответственность	5%	13,0%
Метод 2		
Несчастный случай	10%	0,4%
Грузы	10%	5,0%
Имущество	10%	5,8%
Финансовые риски	10%	6,5%
Авто КАСКО	10%	0,0%
Ответственность	10%	26,0%

В таблице ниже представлено влияние на финансовый результат и капитал в результате возможных изменений описанных выше предпосылок, использовавшихся при расчете резервов убытков:

	Метод 1	Метод 2
Воздействие на чистую прибыль или убыток	83 407	166 815
Воздействие на капитал	83 407	166 815

14. Оценка страховых обязательств (продолжение)

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков) представлена в таблице:

(в тысячах российских рублей)	Дата оценки обязательств				
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Величина резервов убытков	442 727	5 028 174	3 590 862	1 294 713	1 873 467
Страховые выплаты и связанные с ними расходы нарастающим итогом по состоянию на:	492 180	2 830 707	2 718 554	839 433	1 001 795
31.12.2014	375 092				
31.12.2015	436 309	320 957			
31.12.2016	456 296	2 715 658	2 477 536		
31.12.2017	487 950	2 792 103	2 594 070	359 149	
31.12.2018	492 180	2 830 707	2 718 554	839 433	1 001 795
Состоявшиеся убытки, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	548 967	2 910 308	2 820 622	2 204 558	2 596 383
31.12.2014	708 697				
31.12.2015	675 376	3 107 282			
31.12.2016	627 189	2 957 222	2 837 679		
31.12.2017	538 118	2 862 081	2 723 537	1 731 299	
31.12.2018	548 967	2 910 308	2 820 622	2 204 558	2 596 383
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(106 240)	2 117 866	770 240	(909 845)	(722 916)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-24,00	42,12	21,45	-70,27	-38,59

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков за вычетом доли перестраховщиков представлена в таблице:

(в тысячах российских рублей)	Дата оценки обязательств				
	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Величина резервов убытков	285 807	558 781	418 841	459 407	502 652
Страховые выплаты и связанные с ними расходы нарастающим итогом по состоянию на:	441 917	493 687	278 748	302 731	292 071
31.12.2014	331 305				
31.12.2015	390 809	299 733			
31.12.2016	408 367	421 639	170 554		
31.12.2017	437 775	463 552	231 731	132 844	
31.12.2018	441 917	493 687	278 748	302 731	292 071
Состоявшиеся убытки, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	490 178	564 670	369 705	597 443	617 301
31.12.2014	544 341				
31.12.2015	585 417	498 136			
31.12.2016	572 764	544 192	349 126		
31.12.2017	479 682	521 844	330 980	527 984	
31.12.2018	490 178	564 670	369 705	597 443	617 301
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(204 371)	(5 889)	49 136	(138 036)	(114 648)
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-71,51	-1,05	11,73	-30,05	-22,81

15. Кредиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)	31.12.2018	31.12.2017
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		
Задолженность перед страхователями	585	29 412
Кредиторская задолженность по операциям входящего перестрахования	147 727	147 549
Кредиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	642 571	1 307 808
Задолженность страховым посредникам	25 381	26 313
Итого кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	816 264	1 511 082
Финансовая кредиторская задолженность		
Задолженность перед поставщиками товаров и услуг	8 602	5 019
Прочая кредиторская задолженность	2 670	673
Итого финансовая кредиторская задолженность	11 272	5 692
Нефинансовая кредиторская задолженность		
Задолженность по налогам, сборам и взносам	227	225
Прочая нефинансовая кредиторская задолженность	478	302
Итого нефинансовая кредиторская задолженность	705	527
Итого кредиторская задолженность	828 241	1 517 301

По состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 года сумма прочей кредиторской задолженности не является существенной.

Балансовая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна её справедливой стоимости.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

16. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	31.12.2018	31.12.2017
Оценочные обязательства на выплату вознаграждения за год	17 434	17 553
Оценочные обязательства на оплату отпусков	10 293	9 823
Итого прочих обязательств	27 727	27 376

Ниже представлен анализ изменения резерва по расходам на реструктуризацию:

(в тысячах российских рублей)	Резерв по расходам на реструктуризацию
На 1 января 2017 года	15 239
Высвобождение резерва	(15 239)
На 31 декабря 2017	-
На 31 декабря 2018	-

17. Капитал

Объявленный и полностью оплаченный уставный капитал Компании составляет 480 000 тыс. руб. На основании распоряжения Регионального отделения ФКЦБ России в Центральном федеральном округе от 26 августа 2004 года № 1675 осуществлена государственная регистрация выпуска акций (обыкновенных именных бездокументарных) в количестве 150 000 000 (сто пятьдесят миллионов) номинальная стоимость одной акции – 3,2 рубля. Иных долевых ценных бумаг Компанией не выпускалось. Дополнительный капитал представляет собой безвозмездное финансирование от акционера Компании и на 31 декабря 2018 года составляет 566 594 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года – 566 594 тыс. руб.). Резервный капитал, созданный по решению учредителей в соответствии с требованиями законодательства, на 31 декабря 2018 года составляет 24 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 24 000 тыс. руб.).

18. Анализ страховых премий и выплат

Страховые премии и выплаты за 2018 год:

(в тысячах российских рублей)	Премии по договорам страхования и принятые в перестрахование – всего	Премии по договорам страхования и принятые в перестрахование – нетто исходящее перестрахование	Выплаты и связанные с ними расходы за вычетом возмещений по суброгации – всего	Выплаты и связанные с ними расходы за вычетом возмещений по суброгации – нетто исходящее перестраховани е
Грузы	257 274	30 831	(157 563)	(36 644)
Несчастный случай	19	30	(12 563)	(12 150)
Авто КАСКО	127	32	5 225	5 225
Имущество	1 251 147	104 909	(414 758)	(85 437)
Финансовые риски	786 492	160 943	(236 305)	(87 416)
Ответственность	983 922	151 911	(257 807)	(85 481)
Итого	3 278 981	448 656	(1 073 771)	(301 903)

Страховые премии и выплаты за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Премии по договорам страхования и принятые в перестрахование – всего	Премии по договорам страхования и принятые в перестрахование – нетто исходящее перестрахование	Выплаты и связанные с ними расходы за вычетом возмещений по суброгации – всего	Выплаты и связанные с ними расходы за вычетом возмещений по суброгации – нетто исходящее перестраховани е
Грузы	301 044	48 421	(45 578)	(5 168)
Несчастный случай	127	99	(1 781)	(1 339)
Авто КАСКО	73	73	12 052	12 052
Имущество	1 248 970	97 184	(237 414)	(63 660)
Финансовые риски	727 219	133 774	(71 152)	(45 747)
Ответственность	843 531	128 621	(24 376)	(8 359)
Итого	3 120 964	408 172	(368 249)	(112 221)

19. Аквизиционные расходы и комиссионные доходы по исходящему перестрахованию

Аквизиционные расходы:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Комиссия агентам и брокерам по договорам страхования	76 684	83 976
Перестраховочные комиссии перестрахователям	223 046	231 665
Отчисления от страховых премий	2 745	2 790
Расходы подразделений, занимающихся заключением договоров страхования		
расходы по содержанию персонала	76 538	83 773
расходы на маркетинг	1 627	1 873
амортизация основных средств		
прочие расходы		-
Изменение в отложенных аквизиционных расходах	(16 272)	(10 383)
Итого аквизиционные расходы	364 367	393 694

Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию – всего	754 135	768 390
Изменение доли перестраховщика в отложенных комиссионных доходах	(29 727)	(39 796)
Итого комиссионные доходы по исходящему перестрахованию	724 408	728 594

20. Процентные доходы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Доход от государственных и муниципальных ценных бумаг	153 211	191 575
Доход от банковских депозитов (включая краткосрочные банковские депозиты)	34 252	68 621
Доход от корпоративных облигаций	1 611	1 259
Проценты на остатки денежных средств на расчетных счетах	647	955
Итого процентные доходы	189 721	262 410

21. Административные расходы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Расходы по содержанию персонала	111 911	104 066
Аренда помещений	65 256	69 954
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	55 623	53 593
Ремонт арендуемых помещений	7 143	5 751
Материальные расходы, малоценные предметы	2 543	5 076
Расходы на рекламу и маркетинг	11 347	9 462
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	11 839	12 705
Расходы по страхованию	8 157	6 759
Командировочные и представительские расходы	6 985	7 398
Амортизация основных средств	19 487	20 679
Прочие расходы	3 718	8 269
Создание резерва по расходам на реструктуризацию (Примечание 16)	-	-
Создание резерва под обесценение дебиторской задолженности (Примечание 9)	12 419	2 512
Итого административных расходов	316 426	306 224

В состав расходов по содержанию персонала включены расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды в размере 33 270 тыс. руб. (2017: 33 631 тыс. руб.).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

22. Прочие доходы

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков - участников договора сострахования	1 200	4 844
Высвобождение резерва под реструктуризацию	-	15 239
Прочие	1 468	625
Итого прочих доходов	2 668	20 708

23. Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	50 552	122 301
Отложенное налогообложение	28 834	(19 222)
Расход по налогу на прибыль за год	79 386	103 079

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

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

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Прибыль до налогообложения	403 096	551 963
Теоретический налоговый расход по законодательно установленной ставке (2018: 20%; 2017: 20%)	80 619	110 393
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	731	1 792
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (2018: 15%, 2017: 15%)	(1964)	(8 453)
Использование ранее не признанных налоговых убытков		(653)
Расход по налогу на прибыль за год	79 386	103 079

(в) Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 3 263 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 6 527 тыс. руб.).

23. Налог на прибыль (продолжение)

(г) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2017: 20%).

(в тысячах российских рублей)	1 января 2018 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
Налоговое воздействие временных разниц (увеличивающих)/ уменьшающих налогооблагаемую базу				
Страховые резервы	(22 792)	(37 556)		(60 348)
Доля перестраховщика в страховых резервах	(20 836)	5 924		(14 912)
Отложенные аквизиционные расходы	(26 251)	(3 254)		(29 505)
Отложенные комиссионные доходы	58 989	5 945		64 934
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(5 926)	(45)	4 998	(883)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	4 148	61		4 209
Чистое отложенное налоговое обязательство	(12 668)	(28 834)	4 998	(36 504)
Признанный отложенный налоговый актив	63 137	6 006		69 143
Признанное отложенное налоговое обязательство	(75 805)	(34 840)	4 998	(105 647)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(12 668)	(28 834)	4 998	(36 504)

23. Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц (увеличивающих)/ уменьшающих налогооблагаемую базу				
Страховые резервы	(90 502)	67 710	-	(22 792)
Доля перестраховщика в страховых резервах	19 327	(40 163)	-	(20 836)
Отложенные аквизиционные расходы	(24 174)	(2 077)	-	(26 251)
Отложенные комиссионные доходы	51 030	7 959	-	58 989
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(11 030)	5 828	(724)	(5 926)
Резерв по расходам на реструктуризацию	3 048	(3 048)	-	-
Дебиторская задолженность	116 542	(116 542)	-	-
Кредиторская задолженность	(99 053)	99 053	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	3 646	502	-	4 148
Чистое отложенное налоговое обязательство	(31 166)	19 222	(724)	(12 668)
Признанный отложенный налоговый актив	193 593	(130 456)	-	63 137
Признанное отложенное налоговое обязательство	(224 759)	149 678	(724)	(75 805)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(31 166)	19 222	(724)	(12 668)

24. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками – неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также валютный риск.

Страховой риск. Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов – частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере, достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании.

Перестраховочная программа Компании формируется из договоров факультативного и облигаторного перестрахования, которые в комплексе обеспечивают диверсифицированную защиту страхового портфеля Компании, а также способствуют его эффективному развитию в конкурентной среде. Договоры факультативного перестрахования заключаются на индивидуальной основе для достижения определенных целей по отдельным страховым операциям. Облигаторная программа перестрахования, служащая целям защиты всего страхового портфеля в совокупности, представлена облигаторными договорами на базе квотного пропорционального перестрахования, а также перестрахования эксцедента убыточности, заключенными с крупнейшими мировыми перестраховщиками. Данные договоры предоставляют необходимые емкости Компании в целях построения оптимальной структуры портфеля страховых рисков

Предельные страховые суммы устанавливаются для применения соответствующих критериев отбора рисков. Например, Компания имеет право не возобновлять отдельные полисы, может устанавливать вычеты и имеет право на неоплату фальсифицированного страхового случая. Страховые контракты также позволяют Компании требовать от третьих сторон оплаты некоторых или всех затрат (например, суброгация).

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

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

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Для оценки качества финансовых, страховых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков A.M. Best) кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

	Fitch Ratings	S&P Ratings	Moody's Ratings	A.M. Best Ratings
Инвестиционная Категория				
Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	Aaa	A++
Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	Aa	A+
Высокая кредитоспособность	A	A	A	A
Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	Baa	A-B++
Спекулятивная Категория				
Спекулятивный рейтинг	BB	BB	Ba	B+
В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	BB-
Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	Ca	C
Высокая вероятность дефолта	CC	CC	Ca	DE
Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	F
Дефолт	D	D	D	-

В таблицах ниже представлены финансовые активы, подверженные кредитному риску, у которых присутствует рейтинг кредитного качества.

По состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	BBB-	BB+	Рейтинг отсутствующий	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 129 336			2 129 336
Денежные средства и эквиваленты	725 599	15 789	6	741 394
Итого	2 854 935	15 789	6	2 870 730

По состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	BBB-	BB+	Рейтинг отсутствующий	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 278 357	28 132	-	2 306 489
Денежные средства и эквиваленты	950 331	17 066	130	967 527
Итого	3 228 688	45 198	130	3 274 016

Рыночный риск. Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компания устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Денежные финансовые и страховые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	304 130	342 350	94 914	741 394
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 129 336	-	-	2 129 336
Страховая и прочая финансовая дебиторская задолженность	184 072	506 294	74 877	765 243
Доля перестраховщиков в резерве убытков	774 202	733 737	458 949	1 966 887
Итого денежных финансовых и страховых активов	3 391 740	1 582 381	628 739	5 602 860
Денежные финансовые и страховые обязательства				
Резерв убытков	782 806	1 127 769	565 160	2 475 735
Страховая и прочая финансовая кредиторская задолженность	152 262	394 356	280 918	827 536
Итого денежных финансовых и страховых обязательств	935 068	1 522 125	846 078	3 303 271
Чистая балансовая позиция	2 456 672	60 256	(217 339)	2 299 589

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Итого
Денежные финансовые и страховые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	404 904	381 331	181 292	967 527
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 194 778	111 711	-	2 306 489
Страховая и прочая финансовая дебиторская задолженность	85 375	725 802	190 921	1 002 098
Доля перестраховщиков в резерве убытков	326 760	312 027	732 028	1 370 815
Итого денежных финансовых и страховых активов	3 011 817	1 530 871	1 104 241	5 646 929
Денежные финансовые и страховые обязательства				
Резерв убытков	472 530	432 168	968 769	1 873 467
Страховая и прочая финансовая кредиторская задолженность	286 244	1 107 721	122 809	1 516 774
Итого денежных финансовых и страховых обязательств	758 774	1 539 889	1 091 578	3 390 241
Чистая балансовая позиция	2 253 043	(9 018)	12 663	2 256 688

Возникающие на отдельные отчетные даты отрицательные чистые валютные позиции могут быть в любой момент покрыты Компанией за счет положительных высоколиквидных позиций в российских рублях.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Компании при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	31.12.2018		31.12.2017	
	USD/RUR +10%	USD/RUR -10%	USD/RUR +10%	USD/RUR -10%
Воздействие на чистую прибыль или убыток	4 820	(4 820)	(721)	721
Воздействие на капитал	4 820	(4 820)	(721)	721

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	31.12.2018		31.12.2017	
	EUR/RUR +10%	EUR/RUR -10%	EUR/RUR +10%	EUR/RUR -10%
Воздействие на чистую прибыль или убыток	(17 387)	17 387	1 013	(1 013)
Воздействие на капитал	(17 387)	17 387	1 013	(1 013)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании.

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

По всем финансовым активам и обязательствам Компании процентная ставка является фиксированной.

В таблице ниже приведен анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям процентных ставок.

(в тысячах российских рублей)	31.12.2018		31.12.2017	
	+200 базисных пунктов	-200 базисных пунктов	+200 базисных пунктов	-200 базисных пунктов
Воздействие на прибыль или убыток			-	-
Воздействие на капитал	22 061	22 061	(24 196)	24 196

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по обязательствам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Инвестиционный комитет Компании.

Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств и их эквивалентов и долговых ценных бумаг. Компания инвестирует средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Инвестиционный комитет. Инвестиционный комитет обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из средне- и долгосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Компании.

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	741 394	-	-	741 394
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	387 236	1 388 510	353 590	2 129 336
Страховая и прочая финансовая дебиторская задолженность	669 086	96 157	-	765 243
Доля перестраховщиков в резерве убытков	305 088	766 677	895 122	1 966 887
Итого финансовых и страховых активов	2 102 804	2 251 344	1 248 712	5 602 860
Обязательства				
Резервы убытков	419 206	1 025 620	1 030 909	2 475 735
Страховая и прочая финансовая кредиторская задолженность	166 339	276 203	384 994	827 536
Итого финансовых и страховых обязательств	585 545	1 301 823	1 415 903	3 303 271
Итого избыток (недостаток) ликвидности	1 517 259	949 521	(167 191)	2 299 588
Итого совокупный избыток ликвидности	1 517 259	2 466 780	2 299 589	

24. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	967 527	-	-	967 527
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 253 800	93 787	958 902	2 306 489
Страховая и прочая финансовая дебиторская задолженность	900 315	101 783	-	1 002 098
Доля перестраховщиков в резерве убытков	203 528	598 628	568 659	1 370 815
Итого финансовых и страховых активов	3 325 170	794 198	1 527 561	5 646 929
Обязательства				
Резервы убытков	291 970	836 932	744 565	1 873 467
Страховая и прочая финансовая кредиторская задолженность	345 558	1 171 216	-	1 516 774
Итого финансовых и страховых обязательств	637 528	2 008 148	744 565	3 390 241
Итого избыток (недостаток) ликвидности	2 687 642	(1 213 950)	782 996	2 256 688
Итого совокупный избыток ликвидности	2 687 642	1 473 692	2 256 688	

25. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и требованиями страхового регулятора, и
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);
- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (установленное Указанием ЦБ РФ от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, установленных Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного законодательством, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации, включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и иные фонды на общую сумму 1 941 690 тыс. руб. на отчетную дату (на 31 декабря 2017 года: 1 937 973 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2017 года Компания соблюдала все требования регулятора к уровню капитала и марже платежеспособности.

26. Информация об условных обязательствах и условных активах

Условные налоговые обязательства. Налоговое, таможенное и валютное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Компания внедряет системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

Руководство Компании полагает, что применяемые Компанией в 2018 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения новых требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки в Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов, в том случае если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами.

Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

На 31 декабря 2018 года Компания не формировала резерв по потенциальным налоговым обязательствам (на 31 декабря 2017 года резерв не был сформирован) ввиду отсутствия таковых.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела обязательств капитального характера в отношении зданий и оборудования.

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали договоры операционной аренды, согласно которым Компания выступает в качестве арендатора, не подлежащие отмене и, соответственно, создающие обязательства для Компании.

26. Информация об условных обязательствах и условных активах (продолжение)

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство считает вероятность взысканий по судебным искам низкой и не формировало резервы под судебные разбирательства.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2018 Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31.12.2017 Котировки на активном рынке (Уровень 1)
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		-
Ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 129 336	2 239 980
Ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления		10 226
Облигации банков		28 132
Облигации нефинансовых организаций		28 151
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	2 129 336	2 306 489

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали финансовые инструменты, которые были однократно оценены по справедливой стоимости.

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В связи с тем, что у Компании нет производных инструментов с плавающей процентной ставкой, дисконтирование их не производилось.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты относятся к 2 уровню иерархии справедливой стоимости. Остальные финансовые активы и финансовые обязательства относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости. Сумма активов и обязательств со сроком исполнения более одного года незначительна для Компании (Примечание 24).

28. Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) займы и дебиторская задолженность; (b) финансовые активы, удерживаемые до погашения; (с) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

(в тысячах российских рублей)	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	741 394		741 394
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		2 129 336	2 129 336
Прочая финансовая дебиторская задолженность	19 109		19 109
Итого финансовых активов	760 503	2 129 336	2 889 839

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Займы и дебиторская задолженность	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	967 527	-	967 527
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 306 489	2 306 489
Прочая финансовая дебиторская задолженность	28 438	-	28 438
Итого финансовых активов	995 965	2 306 489	3 302 454

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

Ниже представлено изменение балансовой стоимости полученных займов, разбитое по элементам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Балансовая стоимость на 1 января	-	601 332
Погашение		(600 000)
Выплата процентов		(24 855)
Начисление процентов		23 523
Балансовая стоимость на 31 декабря	-	-

30. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Компания является членом Группы компаний «АИГ» и непосредственно контролируется акционером ООО «АИГ Си Ай Эс инвестментс», которому принадлежит 100% обыкновенных акций Компании (далее – Материнская компания).

В 2018 году Компания выплатила своей Материнской компании дивиденды в сумме 300 000 тыс. руб. (2017: 300 000 тыс. руб.).

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами (компаниями под общим контролем):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31.12.2018	31.12.2017
Доля перестраховщика в страховых резервах	2 493 749	2 055 711
Дебиторская задолженность и предоплаты	522 568	664 207
Кредиторская задолженность	679 032	1 263 294
Страховые резервы	2 392 728	1 816 480
Прочие активы	13 105	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами (компаниями под общим контролем) за 2018 и 2017 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018	2017
Заработанные премии нетто перестрахование	(1 871 141)	(713 786)
Состоявшиеся убытки нетто перестрахование	181 223	303 541
Аквизиционные расходы за минусом комиссионных доходов по исходящему перестрахованию	(538 752)	(600 228)
Административные и прочие расходы	(35 924)	(33 300)
Прочие доходы	43	2 115

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В составе административных расходов в таблице выше показаны расходы по сервисному договору, который представляет собой соглашение о предоставлении услуг связи, хостинга, доступа к удаленным серверам, оказываемые компаниями Группы «АИГ».

К основному управленческому персоналу Компания относит Президента Компании и членов Совета Директоров. Общая сумма вознаграждения основного управленческого персонала в 2018 году составила – 22 731 тыс. руб. с учетом страховых взносов (в 2017 году – 20 996 тыс. руб.). С данных сумм был полностью удержан НДФЛ и начислены отчисления во внебюджетные фонды. Все выплаты управленческому персоналу носят краткосрочный характер.