



СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

**Акционерное общество «Страховая компания
«АСКО-Центр»**

**Годовая финансовая отчетность с аудиторским
заключением независимого аудитора за 2018 год**

Содержание

Стр.

Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Отчет о финансовом положении 7

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 8

Отчет об изменениях в капитале 9

Отчет о движении денежных средств 10

Примечания к финансовой отчетности

Оглавление

Примечание 1. Основная деятельность страховщика.....	11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	12
Примечание 3. Основы составления отчетности.....	12
Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики.....	12
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	24
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....	25
Примечание 7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	26
Примечание 8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	27
Примечание 9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	27
Примечание 10. Инвестиционное имущество.....	31
Примечание 11. Нематериальные активы.....	31
Примечание 12. Основные средства.....	32
Примечание 13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы.....	33
Примечание 14. Прочие активы.....	34
Примечание 15. Резервы под обесценение.....	35
Примечание 16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	36
Примечание 17. Прочие обязательства.....	36
Примечание 18. Акционерный капитал.....	36
Примечание 19. Управление капиталом.....	37
Примечание 20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	38
Примечание 21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни нетто-перестрахование.....	38
Примечание 22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	39
Примечание 23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	39
Примечание 24. Процентные доходы.....	40
Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом.....	40
Примечание 26. Общие и административные расходы.....	40
Примечание 27. Процентные расходы.....	40
Примечание 28. Прочие доходы и расходы.....	41
Примечание 29. Налог на прибыль.....	41
Примечание 30. Дивиденды.....	43
Примечание 31. Нераспределенная прибыль и базовая прибыль (убыток) на акцию.....	43
Примечание 32. Сегментный анализ.....	44
Примечание 33. Управление рисками.....	44
Примечание 34. Операции со связанными сторонами.....	54
Примечание 35. Условные обязательства.....	56
Примечание 36. События после отчетной даты.....	59

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам
Акционерного общества
«Страховая компания АСКО-Центр»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности акционерного общества «Страховая компания АСКО-Центр» (далее-Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

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

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить 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 за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление. Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита. Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление Общества, заявление о том, что соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

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

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2018 год мы провели проверку: выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора; эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2018 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества во всех существенных отношениях соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. По состоянию на 31 декабря 2018 года Общество не имеет неурегулированных предписаний. В составе недвижимого имущества числятся объекты, приобретенные Обществом до 14 июля 2017 года;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено во всех существенных отношениях;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года осуществлен во всех существенных отношениях в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом;
 - д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен Положением о проведении страховых и перестраховочных операций.

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

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2018 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Организованная в Обществе система внутреннего контроля в основном обеспечивает достижение целей, определенных законодательством;
- б) по состоянию на 31 декабря 2018 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный, Совету директоров Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
- в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
- г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2018 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Совет директоров Общества рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности организации системы внутреннего контроля Общества были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия предусмотренных Законом Российской Федерации

Федерации и описанных выше элементов организации системы внутреннего контроля требованиям Закона Российской Федерации.

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Володина Т.В.

«05» апреля 2019 года

Аудируемое лицо:

Акционерное общество «Страховая компания АСКО-
Центр»
ОГРН: 1024600945192
305004, г. Курск, ул. Челюскинцев, д.14

Независимый аудитор:

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

Отчет о финансовом положении

	Примечание	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	38 851	38 007
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентах	6	308 776	329 311
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	11 169	14 070
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	6 000	6 000
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	8 905	4 565
Инвестиционное имущество	10	20 095	19 223
Основные средства	12	59 411	59 729
Нематериальные активы	11	312	355
Отложенные аквизиционные расходы	13	13 889	12 922
Требования по текущему налогу на прибыль	29	-	187
Отложенные налоговые активы	29	2 956	3057
Прочие активы	14	1 027	1 343
Итого активов		471 393	488 769
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	5 146	7 640
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	120 418	120 237
Отложенные аквизиционные доходы	13	1 387	1 121
Обязательства по текущему налогу на прибыль	29	787	-
Отложенные налоговые обязательства	29	13 145	12 278
Прочие обязательства	17	4 699	4 007
Итого обязательств		145 582	145 283
Капитал			
Уставный капитал	18	200 475	200 475
Резервный капитал		14 528	9 927
Резерв переоценки основных средств		5 750	6 496
Нераспределенная прибыль		105 058	126 588
Итого капитала		325 811	343 486
Всего обязательств и капитала		471 393	488 769

Бучик А.Б.
 Генеральный директор
 28 марта 2019 г.



Токарь Е.Н.
 Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Примечание	2018 год	2017 год
Раздел I. Страховая деятельность			
Заработанные страховые премии -нетто перестрахование, в том числе:		199 990	198 901
Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	193 378	205 497
Изменение резерва незаработанной премии	20	6 612	(6 596)
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование, в том числе:	21	(38 829)	(36 335)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(33 168)	(37 869)
расходы по урегулированию убытков	21	(6763)	(5 313)
доля перестраховщиков в выплатах	21	856	2 712
изменение резервов убытков	21	(2 326)	1 125
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	21	2 573	3 010
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:	22	(30 134)	(32 473)
аквизиционные расходы	22	(34 723)	(37 351)
Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	22	3 888	1 667
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	701	3 211
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	4 555	927
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	(3 045)	(3 645)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		132 538	127 375
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	24	23 765	25 877
Доходы за вычетом расходов(расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	25	2 568	(1 926)
Результат от инвестиционной деятельности		26 332	23 951
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие административные расходы	26	(35 809)	(36 047)
Процентные расходы	27	(23)	-
Прочие доходы	28	5 676	3 874
Прочие расходы	28	(1 665)	(2 468)
Итого доходов(расходов) от прочей операционной деятельности		(31 820)	(34 641)
Прибыль(убыток) до налогообложения		127 050	116 685
Доход(расход) по налогу на прибыль, в том числе:	29	(26 664)	(24 649)
Доход(расход) по текущему налогу на прибыль	29	(25 715)	(24 578)
Доход(расход) по отложенному налогу на прибыль	29	(949)	(71)
Прибыль(убыток) после налогообложения		100 386	92 036
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(747)	(2 510)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов		(727)	(4 464)
Налог на прибыль		(20)	1 954
Итого прочий совокупный доход(расход)		(747)	(2 510)
Итого совокупный доход(расход) за отчетный период		99 640	89 526

Бучик А.Б.
 Генеральный директор
 28 марта 2019г.



Токарь Е.Н.
 Главный бухгалтер

Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2016 года	210 870	7 109	9 006	52 220	279 205
Прибыль (убыток) после налогообложения				92 036	92 036
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:			(2 510)		(2 510)
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-		(2 510)		(2 510)-
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	(10395)			(17 668)	(28 063)
Прочее движение резервов		2 818		-	2 818
Остаток на 31 декабря 2017 года	200 475	9 927	6 496	126 588	343 486
Прибыль (убыток) после налогообложения				100 386	100 386
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:			(747)		(747)
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			(747)		(747)
Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)				(117 315)	(117 315)
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)					
Прочее движение резервов		4 602		(4 602)	
Остаток на 31 декабря 2018 года	200 475	14 528	5 750	105 058	325 811

Бучик А.Б.
 Генеральный директор
 28 марта 2019г.



Токарь Е.Н.
 Главный бухгалтер

	Примечание	2018 год	2017 год
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученные		207 097	214 606
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(5 364)	(7 443)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(34 208)	(36 691)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		1 699	1 798
Оплата аквизиционных расходов		(33 878)	(37 848)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(6 078)	(5 668)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		2 166	1 360
Проценты полученные		25 300	21 064
Проценты уплаченные		(23)	
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(19 662)	(17 232)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(34 674)	(18 559)
Налог на прибыль, уплаченный		(24 740)	(28 773)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		4 184	3 154
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		81 818	89 768
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств		400	-
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		19 000	(70 700)
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		2 213	2 664
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		30 000	1 500
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(30 513)	(1 500)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		21 100	(68 036)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(102 075)	(21 970)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(102 075)	(21 970)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		843	(238)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		38 007	38 245
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		38 851	38 007

Бучик А.Б.
 Генеральный директор
 28 марта 2019г.



Токарь Е.Н.
 Главный бухгалтер

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

АО «Страховая компания АСКО-Центр» (далее – Компания) образовано 18 декабря 1998 года путем реорганизации (изменения организационно-правовой формы) ТОО «Страховая компания АСКО-Курск» (свидетельство о государственной регистрации № 1656) в ЗАО «Страховая компания АСКО-Центр». В соответствии с Федеральным законом от 05.05.2014 N 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» ЗАО «Страховая компания АСКО-Центр» привело учредительные документы, а также наименование юридического лица в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. Новое наименование юридического лица - АО «Страховая компания АСКО-Центр». Основная деятельность Компании:

- Оказание услуг по личному страхованию;
- Оказание услуг по имущественному страхованию;
- Оказание по страхованию ответственности.

Страховую деятельность в 2016 году Компания осуществлял на основании лицензий: СЛ № 2144 от 01 июня 2015г. – Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; СИ № 2144 от 01 июня 2015г. – Добровольное имущественное страхование.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 305004, г. Курск, ул. Челюскинцев, 14.

Компания имеет следующие филиалы и представительства:

№ п/п	Наименование подразделения	Местонахождение
1	Головное подразделение	305004, г. Курск, ул. Челюскинцев, 14.
2	Железногорский филиал	307178, Курская область, г. Железногорск, ул. Энтузиастов, 1А.
3	Воронежский филиал	394026, г. Воронеж, Московский пр-кт, д.8.
4	Курчатовское представительство	307239, Курская область, г. Курчатов, Коммунистический проспект, д.32-4.
5	Рыльское представительство	307370, Курская область, г. Рыльск, ул. Дзержинского,22.
6	Льговское представительство	307750, Курская область, г. Льгов, ул. Черняховского, д.18.
7	Щигровское представительство	306530, Курская область, г. Щигры, ул. Ленина, д.12.
8	Обоянское представительство	306230, Курская область, г. Обоянь, ул. 3 Интернациональная, д. 40.
9	Медвенское представительство	307030, Курская область, Медвенский р-н, п. Медвенка, ул. Певнева,1.
10	Суджанское представительство	307820, Курская область, Суджанский р-н, с. Замостье, ул. Чехова, д.2Б.
11	Беловское представительство	307910, Курская область, сл. Белая, Советская пл. д.43.

Средняя численность персонала Компании на 31.12.2018г. составила 110 человек (на 31.12.2017: 110 человек).

Компания не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

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

Наименование	2018	2017
	Доля, %	Доля, %
Совместное Российско-Чешское ЗАО «Матис»	0,00	0,55
Бучик Аркадий Борисович	56,16	55,75
Конорев Леонид Анатольевич	14,47	21,47
Бараш Михаил Хаимович	26,92	19,78
Рыков Алексей Александрович	0,88	0,88
Рыков Андрей Александрович	0,88	0,88
Шевченко Нина Афанасьевна	0,36	0,36
Глазова Анна Валерьевна	0,15	0,15
Дацких Виктор Николаевич	0,09	0,09
Рыков Александр Михайлович	0,00	0,00
Ягерь Александр Францевич	0,09	0,09
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2018 года (31 декабря 2017 года) конечным бенефициаром является Бучик А.Б.

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

В отчетном периоде 2018 года страховая деятельность в Российской Федерации осуществлялась в условиях снижения экономической активности. Существенное влияние на показатели страховой деятельности оказали снижение кредитования населения, а также сокращение продаж новых автомобилей. Влияние экономических санкций, снижение курса рубля и цен на нефть оказало на страховой рынок опосредованное воздействие через снижение экономической активности. Данные факторы оказали влияние на финансовые результаты компании через снижение спроса на страховые услуги. В условия пониженного спроса на страховые услуги страховая компания осуществляла все возможные действия для повышения устойчивости и развития бизнеса, в частности: - удержание целевого показателя комбинированной убыточности на запланированном уровне через оптимизацию расходов на ведение дел. - повышение конкурентоспособности страховых услуг компании - сохранение высокого качества услуг. 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.

Примечание 3. Основы составления отчетности

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

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

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

Примечание 4. Краткое изложение принципов учетной политики

Влияние оценок и допущений

Суждения, которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики

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

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

портфель Компании можно моделировать с помощью данных о всем страховом рынке РФ в отношении операций исходящего перестрахования;

наблюдается устойчивая корреляция между показателем убыточности и отношением выплат к премии за достаточно длинный промежуток времени;

коэффициенты развития состоявшихся долей перестраховщиков в убытках крупнейших компаний РФ применимы для расчетов в отношении портфеля Компании.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков

по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

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

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

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

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля) и 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63,8111 рубля).

Непрерывность деятельности

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

Изменения в учетной политике

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты:

МСФО (1РКЗ) 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 (1РГС5) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (1А5) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (1РРЗ) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (1А3) 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 финансовую отчетность.

МСФО (1РЯ8) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию). МСФО (1РКЗ) 17 «Договоры

страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (1PP<3) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (1PP?5) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (1PH5) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (1PP3) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (1PK5) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (1PP3) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (1PP1С) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (1A5) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (1A5) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (1PP5) 10 и МСФО (1A5) 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).

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов

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

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

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

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, предоставляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более одного банковского дня. После первоначального признания депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием номинальной ставки по договору, в

случае, если срок размещения денежных средств не превышает 366 дней, а также в случае, если данная ставка несущественно отличается от рыночной ставки.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность и прочие размещенные средства включают остатки в расчетах и отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета прочих активов

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

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств

Прочие финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

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

Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования

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

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

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

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

страхование от несчастных случаев;

страхование имущества;

добровольное страхование ответственности;

обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов (далее - «ОСОПО»);

страхование грузов;

страхование воздушных судов;

страхование автотранспорта.

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

Все прямые аквизиционные расходы, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они

будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

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

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

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования включает расчеты с агентами, брокерами, страховщиками и перестраховщиками, а также расчеты по суброгации и регрессам. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются в рамках одного контрагента в случаях, когда существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

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

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

просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;

контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация; или

существует негативное изменение платежного статуса дебитора, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора.

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

Будущие денежные потоки в группе дебиторов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия договора страхования, задолженность по которому обесценена, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Страховые выплаты по договорам страхования отражаются на дату фактической выплаты.

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

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

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам

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

Критерии признания, база оценки основных средств

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

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

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

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

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов

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

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

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

- здания и помещения в зданиях от 30 до 35 лет;
- автотранспортные средства - 5 лет;
- мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования от 2 до 7 лет;
- офисное оборудование - 3 года;
- ИТ оборудование — 3 года;
- средства связи — 5 лет;
- хозяйственный инвентарь — 3 года;
- прочие не более 5 лет.

Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Определение и состав нематериальных активов

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

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

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

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

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

Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение, полученные Компанией, расходы на разработку программного обеспечения. Они амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, от 1 до 10 лет.

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами

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

расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения;

расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию;

зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения;

расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию;

расходы по конвертации данных в новую систему;

расходы по системной документации.

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

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

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

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

Расходы на оплату труда включают:

выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров;

компенсационные выплаты;

стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год);

оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности).

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

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

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

Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств

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

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

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

наличие существующего обязательства;

наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство;

наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

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

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

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

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

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности

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

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода

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

Порядок признания и оценки резервного капитала

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

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

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

вычитаемых временных разниц;

перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль,

установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

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

Порядок отражения дивидендов

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

5.1 Денежные средства и их эквиваленты (в тысячах рублей)

	<u>31 декабря 2018г.</u>	<u>31 декабря 2017г.</u>
Денежные средства в кассе	42	67
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	38 685	37 718
Денежные средства на расчетных счетах в долларах США	34	2
Переводы в пути	90	220
Итого	38 851	38 007

5.1.1 По состоянию на 31.12.2018 года и на 31.12.2017г.года 100 % денежных средств и их эквивалентов размещены в трех российских банках: ПАО «Курскпромбанк», ПАО «Сбербанк России», АО «Россельхозбанк». Указанные банки не являются связанными сторонами с Компанией. Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Денежные средства в иностранной валюте пересчитаны в рубли по курсу ЦБ РФ на 31.12.2018года. Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

5.1.2 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 33.7 примечания 33 настоящего приложения.

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

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

	<u>31 декабря 2018г.</u>	<u>31 декабря 2017г.</u>
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении	38 851	38 007
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств	38 851	38 007

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

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

	Необесце ненные	Обесце ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях в российских рублях	308 776	-	308 776	-	308 776
Итого	308 776	-	308 776	-	308 776

6.2 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2017 года

	Необесце ненные	Обесце ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях в российских рублях	329 311	-	329 311	-	329 311
Итого	329 311	-	329 311	-	329 311

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года депозиты Компании размещены в четырех банках: ПАО «Курскпромбанк», ПАО «Сбербанк России», АО «Россельхозбанк», ПАО «Банк ВТБ». Указанные банки не являются связанными сторонами с Компанией. Балансовая стоимость депозитов приблизительно равна их справедливой стоимости. Компания размещает депозиты в кредитных организациях, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 33.7 и 33.8 примечания 33 настоящего приложения.

6.1.3 По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года депозиты в кредитных организациях не являются ни просроченными, ни обесцененными, ни заложенными.

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

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	5,25-8,25	1 месяц -1 год	5,85-8,75	1 месяц -1 год

Примечание 7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

7.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	11 169	14 070

Итого	11 169	14 070
--------------	---------------	---------------

7.1.1 Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 33.9 и 33.10 примечания 33.

7.2 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	12 919	14 338
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	1 099
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	2 905	2 787
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	93	1 394
Резерв под обесценение	(4 746)	(5 548)
Итого	11 169	14 070

7.2.1 По состоянию на 31.12.2018 года был 1 дебитор (на 31.12.2017г. : 1 дебитор), сумма задолженности которого составляла 6604 тысяч рублей (на 31.12.2017года : 5682 тысяч рублей). Общая сумма задолженности этого дебитора составляет 6604 тысяч рублей (на 31.12.2017года : 5682 тысяч рублей), или 59,1процента от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2017года : 40,4 процента).

7.2.2 По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в отношении просроченной задолженности по договорам страхования, перестрахования и в отношении доходов по суброгации. Дебиторская задолженность, в отношении которой создан резерв под обесценение является просроченной сроком более 30 дней. Остальная дебиторская задолженность является текущей и не просроченной.

7.2.3 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 33.9, 33.10 примечания 33 настоящего приложения.

7.2.4 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 15.1 примечания 15 настоящего приложения.

Примечание 8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31. декабря 2017 года займы предоставлены юридическим лицам на срок до 1 года под 10% годовых.

8.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 года

	Необесце- ненные	Итого	Балансовая стоимость
Займы выданные	6 000	6 000	6 000
Итого	6 000	6 000	6 000

8.2 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 года

	Необесце- ненные	Итого	Балансовая стоимость
Займы выданные	6 000	6 000	6 000

Итого	6 000	6 000	6 000
--------------	--------------	--------------	--------------

8.1.1 Займы предоставленные являются текущими и непросроченными.

8.1.2 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в таблицах 33.7, 33.8 примечания 33 настоящего приложения.

Примечание 9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

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

		31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв премии	незаработанной	107 754	(4 199)	103 554	113 946	(3 779)	110 167
Резервы убытков		11 085	(4 706)	6 380	6167	(786)	5 381
Резерв расходов на урегулирование убытков		2 223	-	2 223	895	-	895
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам		(644)	-	(644)	(771)	-	(771)
Итого		120 418	(8 905)	111 513	120 237	(4 565)	115 672

9.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не создавался.

9.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 33.15 и 33.16 примечания 33 настоящего приложения.

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

		31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто

На начало отчетного периода	113 946	(3 779)	110 167	108 311	(4 740)	103 571
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	202 325	(8 947)	193 378	213 905	(8 409)	205 496
Страховые заработанные в течение отчетного периода	(208 517)	8 526	(199 991)	(208 270)	9 370	(198 900)
На конец отчетного периода	107 754	(4 199)	103 554	113 946	(3 779)	110 167

9.2.1 Для расчета резерва незаработанной премии (РНП) используется метод «pro rata temporis» ввиду равномерного распределения риска в период действия договоров страхования. Расчет РНП производится на базе начисленной страховой премии исходя из сроков, по которым было произведено начисление премии по соответствующему договору.

9.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
На начало отчетного периода	6 167	(786)	5 381	7 685	(669)	7 016
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	39 487	(5 453)	34 033	36 351	(2 829)	33 522
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(1 401)	678	(723)	-	-	-
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(33 168)	856	(32 312)	(37 869)	2 712	(35 157)
На конец отчетного периода	11 085	(4 706)	6 380	6 167	(786)	5 381

9.3.1 Для оценки РЗУ по всем учетным группам используется журнальный метод учета, когда величина заявленного убытка оценивается индивидуально, исходя из экспертных оценок или наличия документов, подтверждающих заявленную сумму убытка.

РЗУ формируется, исходя из размера неурегулированных на отчетную дату страховых обязательств Компании, подлежащих оплате в связи со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном порядке заявлено Компании.

Оценка РПНУ производится на основе данных об оплаченных и предъявленных убытках, сгруппированных по кварталам и годам наступления страховых событий и кварталам, и годам урегулирования за 2014–2018 гг., с использованием следующих общепринятых актуарных методов:

- Метод простого коэффициента убыточности (ПКУ)
- Метод цепной лестницы (ЦЛ)
- Метод Борнхуттера-Фергюсона (БФ)

Расчеты проводятся как классическими методами, так и с учетом модификации параметров. Примерами основных модификаций являются исключение нетипичных индивидуальных коэффициентов развития, учет тенденций их развития, использование периодов усреднения индивидуальных коэффициентов развития, выбор уровней ожидаемой убыточности и учет сезонных факторов в развитии убытков, исключение крупных убытков из статистики выплат т.д.

РПНУ рассчитывается для каждого периода страхового события как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода и величиной всех заявленных на отчетную дату убытков того же периода. Отрицательный РПНУ не формируется.

9.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: величина первого коэффициента развития убыточности и уровень убыточности.

9.3.3 По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года Компания не формировала резерв неистекшего риска ввиду отсутствия убыточных видов страхования с ненулевым размером резерва незаработанной премии.

9.4 Движение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы -нетто
На начало отчетного периода	895	-	895	385	-	385
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	7 916	-	7 916	5 823	-	5 823
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	174	-	174	-	-	-
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(6 763)	-	(6 763)	(5 313)	-	(5 313)
На конец отчетного периода	2 223	-	2 223	895	-	895

9.5 Анализ развития убытков-брутто перестрахование

	31.12. 2013	31.12. 2014	31.12. 2015	31.12. 2016	31.12. 2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	16 915	19 722	12 232	8 070	7 060
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	12 293	-	-	-	-
2015	12 456	10 531	-	-	-
2016	12 480	10 768	5 156	-	-
2017	12 496	10 784	5 172	3 009	-
2018	12 496	10 784	5 172	3 009	5 427
Переоцененный РУ на конец:					
2014	14 001	-	-	-	-
2015	12 646	11 603	-	-	-

	31.12. 2013	31.12. 2014	31.12. 2015	31.12. 2016	31.12. 2017
2016	12 500	10 807	5 696	-	-
2017	12 496	10 784	5 210	3 466	-
2018	12 496	10 784	5 172	3 012	5 555
Избыток(недостаток) нарастающим итогом	4 419	8 938	7 060	5 058	1 505
Избыток(недостаток) нарастающим итогом в процентах	26.12	45.32	57.72	62.67	21.32

9.5.1 Ретроспективный анализ резервов убытков, сформированных по состоянию на 31 декабря 2018 года показал достаточность сформированных резервов.

9.6 Анализ развития убытков — нетто-перестрахование

	31.12. 2013	31.12. 2014	31.12. 2015	31.12. 2016	31.12. 2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	15 939	18 825	11 633	7 401	6 274
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2014	12 291	-	-	-	-
2015	12 453	10 531	-	-	-
2016	12 477	10 768	5 117	-	-
2017	12 494	10 784	5 134	3 007	-
2018	12 494	10 784	5 134	3 007	5 319
Переоцененный РУ на конец:					
2014	13 899	-	-	-	-
2015	12 643	11 037	-	-	-
2016	12 497	10 807	5 658	-	-
2017	12 494	10 784	5 172	3 443	-
2018	12 494	10 784	5 134	3 010	5 445
Избыток(недостаток) нарастающим итогом	3 445	8 041	6 500	4 391	830
Избыток(недостаток) нарастающим итогом в процентах	21.62	42.71	55.87	59.33	13.22

9.6.1 Ретроспективный анализ резервов убытков, сформированных по состоянию на 31 декабря 2018 года показал достаточность сформированных резервов.

Примечание 10. Инвестиционное имущество

10.1 Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	19 223	22 556
Чистая прибыль или убыток в результате корректировок	873	(3 333)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	20 095	19 223

10.1.1 Инвестиционное имущество на 31.12.2018 и 31.12.2017 представлено имуществом, переданным в операционную аренду в качестве офисных помещений. Компания не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года объекты инвестиционного имущества не были предоставлены в качестве обеспечения третьим лицам.

Минимальных сумм будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене нет.

10.1.2 В 2018 году в связи с наличием информации об офисных помещениях исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества в сумме 20 095 тысяч рублей, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости. В 2017 году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества в сумме 19 223 тысяч рублей, были отнесены ко 2 уровню иерархии справедливой стоимости.

Примечание 11. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	198	575	772
Накопленная амортизация	(50)	(325)	(375)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	148	250	398
Амортизационные отчисления	(13)	(30)	(43)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	135	220	355
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	198	575	772
Накопленная амортизация	(62)	(355)	(417)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	135	220	355
Амортизационные отчисления	(17)	(26)	(43)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	118	194	312
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	198	575	772
Накопленная амортизация	(79)	(380)	(460)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	118	194	312

11.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года программное обеспечение включает в себя затраты на информационные системы автоматизации процессов страхования, которые предназначены для учета и сопровождения страховых операций.

11.1.2 По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года нематериальные активы включают в себя лицензии на информационные системы, которые предназначены для финансового учета и сопровождения страховых и финансовых операций.

Примечание 12. Основные средства

12.1 Основные средства

	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	70 624	408	2 699	73 731
Накопленная амортизация	-	(315)	(2 094)	(2 409)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	70 624	93	605	71 322
Поступление	-	61	-	61

Амортизационные отчисления	(3 129)	(46)	(456)	(3 631)
Отражение величины обесценения в отчете о финансовых результатах	(3 559)	-	-	(3 559)
Переоценка	(4 464)	-	-	(4 464)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	59 472	107	150	59 729
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	59 472	468	2 699	62 640
Накопленная амортизация	-	(361)	(2 550)	(2 911)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	59 472	107	150	59 729
Поступление	-	-	1 432	1 432
Амортизационные отчисления	(2 799)	(44)	(422)	(3 265)
Восстановление обесценения в отчете о финансовых результатах	2 242	-	-	2 242
Переоценка	(727)	-	-	(727)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	58 188	63	1 160	59 411
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 г.	58 188	468	3 301	61 957
Накопленная амортизация	-	(405)	(2 141)	(2 546)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	58 188	63	1 160	59 411

12.1.1 Переоценка зданий/земли по справедливой стоимости была проведена 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года объекты основных средств не были предоставлены в качестве обеспечения третьим лицам.

По оценке Руководства Компании, в 2018 и 2017 годах признаки обесценения отсутствовали.

12.2 Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Балансовая стоимость основных средств	59 411	59 729
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	6 496	9 006
Отложенный налог по переоценке	6 656	8 610
Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	27 423	28 804

Примечание 13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

13.1 Отложенные аквизиционные расходы

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	13 889	12 922
Итого	13 889	12 922

13.1.1 К отложенным аквизиционным расходам отнесено агентское вознаграждение. На каждую отчетную дату аквизиционные расходы тестируются на обесценение и участвуют в проверке адекватности обязательств. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров страхования, с заключением которых эти расходы связаны.

13.1.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 22.23 примечания 22 настоящего приложения.

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	12 922	9 820
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные расходы за период	967	3 102
амортизация отложенных аквизиционных расходов	24 955	23 946
прочие изменения	(23 987)	(20 118)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	-	(726)
	13 889	12 922

13.3 Отложенные аквизиционные доходы

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1 387	1 121
Итого	1 387	1 121

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

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1 121	1 230
Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:		
отложенные аквизиционные доходы за период	266	(109)
амортизация отложенных аквизиционных доходов	3 897	1 558
прочие изменения	(3 631)	(1 667)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	-	-
	1 387	1 121

Примечание 14. Прочие активы

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	142	388
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	87
Расчеты с персоналом	9	-
Расчеты по социальному страхованию	-	70
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	96	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	303	187
Запасы	176	218
Прочее	4 133	4 064
Резерв под обесценение прочих активов	(3 833)	(3 671)
Итого	1 027	1 343

14.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года (на 31 декабря 2017 года: предоплаты не являются просроченными и обесцененными, а также не имеют обеспечения).

Примечание 15. Резервы под обесценение

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

	Дебиторс кая задолжен ность страхова телей по договора м страхова ния	Дебиторс кая задолжен ность по суброгац иям и регресса м	Дебиторс кая задолжен ность по расчетам агентами брокерам и	Дебиторс кая задолжен ность по договора м, переданн ым в перестра хование	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря	4222	1028	105	193	5 548

2017 г.					
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	996	2397	93	-	3 485
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(416)	-	-	(416)
Прочие движения	(3431)	(142)	(105)	(193)	(3 871)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	1787	2867	93	-	4 746

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

15.2 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

	Предоплаты по тендерам	Расчеты с ассистанскими медицинскими компаниями и станциям и технического обслуживания	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	3 671	3 671
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	162	162
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 г.	-	-	-	3 833	3 833

Примечание 16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

16.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	5 146	7 640
Итого	5 146	7 640

16.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 33.13 и 33.14 примечания 33 настоящего приложения.

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	333	1 178
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	640	1 200
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	4 173	5 262
Итого	5 146	7 640

Примечание 17. Прочие обязательства

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Расчеты с акционерами, участниками	-	11
Расчеты с прочими кредиторами	-	8
Расчеты с персоналом	2 770	2 500
Налог на добавленную стоимость полученный	182	158
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	229	230
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	506	213
Расчеты по социальному страхованию	1 011	888
Итого	4 699	4 007

17.1.1 По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года в составе расчетов с персоналом отражены обязательства по оплате отпусков, а в составе расчетов по социальному страхованию - страховые взносы на данные обязательства.

Примечание 18. Акционерный капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 200 475 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 200 475 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2018 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.

18.1 Состав капитала

	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2016 года	29 700 000	29 700 000	29 700 000
На 31 декабря 2017 года	29 700 000	29 700 000	29 700 000
На 31 декабря 2018 года	29 700 000	29 700 000	29 700 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 6,75 рублей за одну акцию и предоставляют право одного голоса.

Примечание 19. Управление капиталом

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

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	120 000	120 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	325 498	342 664
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между	205 498	222 664

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	120 000	120 000
нормативным и фактическим размером)		
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	271.00	286.00

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

Управление капиталом страховщика имеет следующие цели:

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

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

соответствие требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;

превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов»);

соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);

соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия средств страховых резервов (установленное Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»);

соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в РФ».

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

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 200 475 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 200 475 тысяч рублей).

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

20.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

	2018 год	2017 год
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	205 890	218 365
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование	(8 947)	(8 409)
Возврат премий	(3 565)	(4 459)
Итого	193 378	205 497

20.2 Изменение резерва незаработанной премии

	2018 год	2017 год
Изменение резерва незаработанной премии	6 192	(5 635)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	420	(961)
Итого	6 612	(6596)

Примечание 21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни нетто-перестрахование

21.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

	2018 год	2017 год
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(33 168)	(37 869)
Итого	(33 168)	(37 869)

21.2 Расходы по урегулированию убытков

	2018 год	2017 год
Прямые расходы, в том числе:	210	194
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	210	194
Косвенные расходы, в том числе:	6 553	5 147
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	5 736	4 272
прочие расходы	818	875
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	6 763	5 341
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	-	(28)
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	6 763	5 313

21.3 Изменение резервов убытков

	2018 год	2017 год
Изменение резерва убытков	(5 199)	1518
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	3 920	117
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(1 047)	(510)
Итого	(2 326)	1 125

21.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в таблице 9.2 Примечания 9 настоящего приложения.

21.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

	2018 год	2017 год
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	3 920	117
Итого	(3 920)	117

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

	2018 год	2017 год
Доходы от регрессов и суброгаций	2 700	2 871
Итого	2 700	2 871

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

	2018 год	2017 год
Доходы от регрессов и суброгаций	(127)	139
Итого	(127)	139

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

22.1 Аквизиционные расходы

	2018 год	2017 год
Вознаграждение страховым агентам	(24 701)	(23 946)
Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(794)	(778)
Расходы на рекламу	(467)	(985)
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(1 230)	(1 098)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(7 531)	(10 544)
Итого	(34 723)	(37 351)

21.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в таблице 13.1 примечания 13 настоящего приложения.

22.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

	2018 год	2017 год
Изменение отложенных аквизиционных расходов	967	3 102
Изменение отложенных аквизиционных доходов	(266)	109
Итого	701	3 211

21.1.2 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в в таблице 13.2 примечания 13 настоящего приложения.

Примечание 23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

23.1 Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

	2018 год	2017 год
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	3 432	-
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	201
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	1 123	726
Итого	4 555	927

23.1 Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

	2018 год	2017 год
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(3 045)	(3 574)
Прочие расходы	-	(71)
Итого	(3 045)	(3 645)

Примечание 24. Процентные доходы

	2018 год	2017 год
По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 765	25 877
по займам выданным и прочим размещенным средствам	21 837	23 711
прочее	589	624
Итого	1 339	1542
	23 765	25 877

Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

	2018 год	2017 год
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 213	1 969
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	873	(3 333)
Расходы на содержание имущества	(517)	(562)
Итого	2 568	(1926)

Примечание 26. Общие и административные расходы

	2018 год	2017 год
Расходы на персонал	(23 098)	(20 651)
Амортизация основных средств	(3 265)	(2 723)
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(43)	(43)
Расходы по операционной аренде	(450)	(562)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	(3 559)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 261)	(4 862)
Расходы по страхованию	(127)	(119)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(325)	(278)
Транспортные расходы	(150)	(188)
Командировочные расходы	(49)	(237)
Штрафы, пени	(4)	(129)
Расходы на услуги банков	(1 438)	(878)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(1 667)	(1 408)
Прочие административные расходы	(934)	(410)
Итого	(35 809)	(36 047)

Примечание 27. Процентные расходы

	2018 год	2017 год
По займам и прочим привлеченным средствам	(23)	-
Итого	(23)	-

Примечание 28. Прочие доходы и расходы

28.1 Прочие доходы

	2018 год	2017 год
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	2 681	3 187
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	11	-
Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 581	-
Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	126	89
Прочие доходы	277	598

	2018 год	2017 год
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	2 681	3 187
Итого	5 676	3 874

28.2 Прочие расходы

	2018 год	2017 год
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(162)	-
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(1 120)	(1 426)
Прочие расходы	(382)	(1 042)
Итого	(1 665)	(2 468)

Примечание 29. Налог на прибыль

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2018 год	31 декабря 2017 год
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(25 715)	(24 578)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(969)	1 883
Итого, в том числе:	(26 683)	(22 695)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(20)	1 954
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(26 664)	(24 649)

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

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

	2018 год	2017 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	127 050	116 685
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке - год: 0 %; 2017 год: 0 %)	(25 410)	(23 337)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	(1 312)
расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 254)	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(26 664)	(24 649)

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

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

	31 декабря 2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Переоценка ОС	746	-	(90)	836
Резерв предстоящих отпусков	433	56	-	377
Резерв под обесценение прочей задолженности	767	32	-	734
Резерв под обесценение страховой задолженности	957	(153)	-	1 110
Дооценка инвестиционного имущества	54	54	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	2 956	(11)	(90)	3 057
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 956	(11)	(90)	3 057
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Переоценка инвестиционного имущества	2 947	-	240	2 707
Переоценка ОС	6 899	-	(70)	6 969
Страховые резервы	2 490	(111)	-	2 601
Уценка ОС	263	263	-	-
Уценка инвестиционного имущества	546	546	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	13 145	698	170	12 278
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 189)	-	-	(9 221)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(10 189)	-	-	(9 221)

29.4 Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего

	2018 год			2017 год		
	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	(727)	(20)	(747)	(4464)	1954	(2510)

Примечание 30. Дивиденды

	2018 год	2017 год
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	117 315	17 668
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	117 326	(17 657)
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	-	11

30.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

30.1.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2018 год нераспределенная прибыль страховщика составила 100 386 тысяч рублей (за 2017 год: 92 036 тысяч рублей). При этом 5 019 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Примечание 31. Нераспределенная прибыль и базовая прибыль (убыток) на акцию

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2018 года накопленная нераспределенная прибыль Компании составила 105 058 тыс. рублей (на 31 декабря 2017: 126 588 тыс. рублей).

31.1 Базовая прибыль (убыток) на акцию

(в тысячах рублей)

	2018 г.	2017 г.
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	74 368	74 368
Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров	74 368	74 368
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	29700	29700
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысяч штук)	29700	29700
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	3,1	3,1

31.2 Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся на акционеров – владельцев обыкновенных и привилегированных акций

(в тысячах рублей)

	2018 г.	2017 г.
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров страховщика	100 386	92 036
Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям	-	17 668
Нераспределенная прибыль за отчетный период	100 386	92 036
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров страховщика	100 386	92 036
Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям	-	17 668
Нераспределенная прибыль за отчетный период	100 386	74 368

Примечание 32. Сегментный анализ

32.1 Операции страховщика организованы по 1 бизнес-сегменту.

32.2 Управленческая отчетность формируется в соответствии с принципами формирования бухгалтерской отчетности. Эта финансовая информация не отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО. Заместитель Генерального директора, отвечающий за операционные решения, анализирует финансовую информацию по следующим показателям отчетности: 1. Страховые взносы; 2. Доля перестраховщиков в страховых выплатах; 3. Перестраховочная комиссия и танъемы по перестрахованию; 4. Регрессы и суброгации; 5. Доходы от инвестиций; 6. Прочие доходы; 7. Оплаченные убытки; 8. Переданное перестрахование; 9. Расходы на ведение дел; 10. Прочие расходы.

Примечание 33. Управление рисками

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

Управление рисками осуществляется Компанией в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Компании.

Руководство утверждает, как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Компания устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Компании и инвестиционной стратегией.

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

Мониторинг – изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе.

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

Анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий.

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

Резерв убытков – нетто-	Резерв незараб отан-	Резерв расходи в на	Оценка будущих поступл	Оценка будущих поступл	Резерв неисте кшего	Итого резерв ы –
-------------------------------	----------------------------	---------------------------	------------------------------	------------------------------	---------------------------	------------------------

	перестр ахо- вание	ной премии – нетто- перестр ахо- вание	урегулир о- вание убытков – нетто- перестра хование	ений по суброгац иям и регресса м – нетто- перестра хование	ений от реализа ции годных остатков – нетто- перестра хование	риска – нетто- перест рахова ние	нетто- перестр ахо- вание
Добровольное медицинское страхование	2 236	19 466	449	-	-	-	22 150
Страхование от несчастных случаев и болезней	494	42 125	98	-	-	-	42 717
Страхование средств наземного транспорта	3 248	37 100	667	(644)	-	-	40 370
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта и страхование грузов	0	0	-	-	-	-	0
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	311	4 422	990	-	-	-	5 723
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	92	292	18	-	-	-	402
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	-	149	-	-	-	-	149
Итого	6 380	103 554	2 223	(644)	-	-	111 513

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

Резерв убытков – нетто- перестр ахо- вание	Резерв незараб отан- ной премии – нетто- перестр ахо- вание	Резерв расхода в на урегулир о- вание убытков – нетто- перестра хование	Оценка будущих поступл ений по суброгац иям и регресса м – нетто- перестра хование	Оценка будущих поступл ений от реализа ции годных остатков – нетто- перестра хование	Резерв неисте кшего риска – нетто- перест рахова ние	Итого резерв ы – нетто- перестр ахо- вание
---	--	--	--	--	---	--

				хование	хование		
Добровольное медицинское страхование	2 191	17 371	307	-	-	-	19 869
Страхование от несчастных случаев и болезней	758	47 091	106	-	-	-	47 955
Страхование средств наземного транспорта	2 469	41 165	382	(771)	-	-	43 245
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	(165)	4 175	82	-	-	-	4 092
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	128	365	18	-	-	-	511
Итого	5 381	110 167	895	(771)	-	-	115 672

Страховой риск

Основной риск, с которым сталкивается Компания в связи с заключенными договорами страхования, заключается в различии фактических и ожидаемых требований к выплате страхового возмещения и выплат. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных страховых убытков. Таким образом, целью Компании является наличие достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации указаний относительно стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования. Компания использует договоры перестрахования в рамках своей программы по уменьшению рисков.

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

	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	120 418	(8 905)	109 602
Итого	120 418	(8 905)	109 602

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

	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	120 237	(4 565)	115 672
Итого	120 237	(4 565)	115 672

33.4.1 Основные риски компании находятся на территории РФ.

33.5 Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

При проведении анализа чувствительности определялась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению/уменьшению средних затрат по выплате страховых возмещений, среднего количества требований, а также среднего периода урегулирования требования на 10%.

Полученные результаты сравнивались с оценкой резерва убытков, рассчитанной ответственным актуарием по состоянию на отчетную дату.

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхованию жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	
Договоры страхования иного, чем страхование жизни		120 418	8 905	111 513	22 303
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(131)	-	(131)	26
	+10%	273	-	273	(54)
Среднее количество требований	-10%	(131)	-	(131)	26
	+10%	273	-	273	(54)
Средний период урегулирования требования	-10%	(792)	(3)	(790)	(158)
	+10%	9 255	7	9 247	1 849

33.6 Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхованию жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни		120 237	4 565	23 134

Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	(37)	(37)	30
	+10%	40	40	(32)
Среднее количество требований	-10%	(699)		
	+10%	735		
Средний период урегулирования требования	-10%	(455)		
	+10%	460		

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования и/или перестрахования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Еженедельно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Компании:

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» и «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АКРА). Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга, кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

33.7 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2018 года

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	10 902	27 818	
денежные средства на расчетных счетах	10 902	27 818	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	46 000	262 776	
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	46 000	262 776	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:			11 169
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни			11 169
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			6 000
займы выданные			6 000
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 099	5 900	

33.8 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых

активов на 31 декабря 2017 года

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	9 079	28 642	
денежные средства на расчетных счетах	9 079	28 642	
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	283 311	46 000	
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	283 311	46 000	
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:			14 070
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни			14 070
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:			6 000
займы выданные			6 000
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 978	2 587	

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

	с задержкой платежа а от 30 до 90 дней	с задержкой платежа а от 90 до 180 дней	с задержкой платежа а от 180 до 360 дней	с задержкой платежа а свыше 360 дней	Итого
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	277	287	1 315	2 867	4 746
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	277	287	1 315	2 867	4 746
дебиторская задолженность по страховым договорам	185	287	1 315		1 787
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам				2 867	2 867
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	93				93
Итого	277	287	1 315	2 867	4 746

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

	с задержкой платежа а от 30 до 90 дней	с задержкой платежа а от 90 до 180 дней	с задержкой платежа а от 180 до 360 дней	с задержкой платежа а свыше 360 дней	Итого

Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, перестрахования, в том числе:	530	21 48	1 649	1 221	5 548
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	530	2 148	1 649	1 221	5 548
дебиторская задолженность по страховым договорам	425	2 148	1 649		4 222
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование				193	193
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам				1 028	1 028
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	105				105
Итого	530	2 148	1 649	1 221	5 548

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

33.11 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2018 года

	Россия	Итого
Раздел I. Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	38 851	38 851
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	308 776	308 776
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 169	11 169
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 000	6 000
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8 905	8 905
Итого активов	373 701	373 701
Раздел II. Обязательства		
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 146	5 146
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	120 418	120 418
Прочие обязательства	4 699	4 699
Итого обязательств	130 262	130 262
Чистая балансовая позиция	243 439	243 439

33.12 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 года

	Россия	Итого
Раздел I. Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	38 007	38 007
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	329 311	329 311
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14 070	14 070

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 000	6 000
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 565	4 565
Итого активов	391 954	391 954
Раздел II. Обязательства		
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 640	7 640
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	120 237	120 237
Прочие обязательства	4 007	4 007
Итого обязательств	131 885	131 885
Чистая балансовая позиция	260 069	260 069

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 787	289	70	5 146
Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
Прочие обязательства	70 620	69 602	214	140 437
Итого обязательств	75 408	69 891	284	145 582

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 556	821	263	7 640
Прочие обязательства	4 007	-	-	4 007
Итого обязательств	10 563	821	263	11 648

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	38 851	-	-	38 851
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	124 441	184 335	-	308 776
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 218	766	185	11 169
Займы, прочие размещенные средства и прочая	-	6 000	-	6 000

дебиторская задолженность				
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 312	5 496	98	8 905
Прочие активы	1 027	-	-	1 027
Итого активов	177 849	196 597	283	374 728
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 787	289	70	5 146
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	50 602	69 602	214	120 418
Прочие обязательства	20 019	-	-	20 019
Итого обязательств	75 408	69 891	284	145 582
Итого разрыв ликвидности	102 441	126 706	(1)	229 146

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

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	38 007	-	-	38 007
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 464	276 847	-	329 311
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 497	2 630	943	14 070
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 925	2 640	-	4 565
Прочие активы	1 343	-	-	1 343
Итого активов	104 236	282 117	943	387 296
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 556	821	263	7640
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	29 136	90 519	582	120 237
Прочие обязательства	4 007	-	-	4 007
Итого обязательств	39 699	91 340	845	131 885
Итого разрыв ликвидности	64 537	190 777	98	255 412

33.16.1 Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, с учетом существенного превышения активов над обязательствами, преобладания в портфеле активов высоколиквидных депозитов, Компания не была подвержена существенному риску ликвидности.

33.17 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 года

	Рубли	Доллары США	Итого
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	38 816	34	38 851

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	308 776	-	308 776
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 169	-	11 169
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 000	-	6 000
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	8 905	-	8 905
Прочие активы	1 027	-	1 027
Итого активов	374 694	34	374 728
Раздел II. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	5 146	-	5 146
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	120 418	-	120 418
Прочие обязательства	4 699	-	4 699
Итого обязательств	130 262	-	130 262
Чистая балансовая позиция	244 431	34	244 466

33.18 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 года

	Рубли	Доллары США	Итого
Раздел I. Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	38 006	2	38 007
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	329 311	-	329 311
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14 070	-	14 070
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 000	-	6 000
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 565	-	4 565
Прочие активы	1 343	-	1 343
Итого активов	393 294	2	393 296
Раздел II. Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	7 640	-	7 640
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	120 237	-	120 237
Прочие обязательства	4 007	-	4 007
Итого обязательств	131 885	-	131 885
Чистая балансовая позиция	261 410	2	261 412

33.19 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 года

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	100	+/-1	0
Доллары США	-	-	-	-

33.20 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 года

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	100	+/-1	0
Доллары США	-	-	-	-

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

Примечание 34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года связанными сторонами Компании являются:

- Акционеры
- Ключевой управленческий персонал
- Прочие связанные стороны.

В таблицах ниже раскрыты остатки и операции со связанными сторонами за 2018 год и за 2017 год:

34.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы	5		5
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18		18
Прочие обязательства	215		215

34.2 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы	5		5
Дебиторская задолженность по операциям	31		31

страхования, сострахования и перестрахования			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	91	2 001	2 092
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	309		309
Прочие обязательства	79		79

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируруемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: Договоры страхования, договоры на оказание медицинских услуг, договоры аренды (перечислить виды основных операций со связанными сторонами). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным (нужное оставить) ставкам.

34.3 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	425	-	425
Заработанные страховые премии-нетто перестрахование	490	-	490
Состоявшиеся убытки-нетто перестрахование	(65)	-	(65)
Расходы по ведению страховых операций-нетто перестрахование	-	-	-
Прочие доходы	59	-	59
Общие и административные расходы	(3 320)	-	(3 320)
Прочие расходы	(1 696)	-	(1 696)

34.4 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	516	(5 411)	(4 895)
Заработанные страховые премии-нетто перестрахование	516	-	516
Состоявшиеся убытки-нетто перестрахование	-	(5 411)	(5 411)
Расходы по ведению страховых операций-нетто перестрахование	-	-	-
Прочие доходы	48	86	134
Общие и административные расходы	(1 420)	(263)	(1 683)

34.5 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	3 320	1 420

34.5.1 В 2018 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала состояла из базовой зарплаты, премий и компенсаций. Все вознаграждения являются краткосрочными, которые подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство

Примечание 35. Условные обязательства

35.1 Юридические вопросы

Время от времени в ходе текущей деятельности Компании в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Компания считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании, и, соответственно, не сформировала резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

35.2 Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

35.3 Обязательства по операционной аренде

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

35.4 Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

35.5 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен 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.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Рыночные котировки.

Уровень 2: Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков.

Уровень 3: Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Справедливая стоимость финансовых инструментов приблизительно равна их балансовой стоимости.

35.5.1 Уровни в иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года

	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Основные средства (здания)	-	58 188	-	58 188
Инвестиционное имущество	-	20 095	-	20 095

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

	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
Основные средства (здания)	58 188	Сравнительный и доходный подход	59 472
Инвестиционное имущество	20 095	Сравнительный и доходный подход	19 223

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

	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
денежные средства в кассе	42	347 585	27 101	374 728
денежные средства в пути	42	-	-	42
денежные средства на расчетных счетах	-	90	-	90
депозиты в кредитных организациях	-	38 719	-	38 719
займы выданные	-	308 776	-	308 776
дебиторская задолженность по договорам страхования страхователей	-	-	6 000	6 000
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	11 132	11 132
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	37	37
прочие активы	-	-	8 905	8 905
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	130 262	130 262
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	333	333
	-	-	640	640

задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	4 173	4 173
резервы пострахованному, чем страхование жизни	-	-	120 418	120 418
прочие обязательства	-	-	4 699	4 699

Примечание 36. События после отчетной даты

Существенные события после отчетной даты, требующие отражения информации в финансовой отчетности отсутствуют.

Генеральный директор

АО «Страховая компания АСКО-Центр»

28 марта 2019 года



А.Б. Бучик