

**ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКАТЕРИНБУРГ»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

Заявление об ответственности руководства

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

## Заявление об ответственности руководства

Руководство подготовило и несет полную ответственность за финансовую отчетность ООО «Страховая компания Екатеринбург». Отчетность подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчётности и обязательно содержит суммы, основанные на суждениях и оценках Руководства.

В ООО «Страховая компания Екатеринбург» действуют системы внутреннего контроля бухгалтерского учета и отчетности, соответствующая учетная политика и учетные процедуры, разработанные с целью обеспечения достаточной уверенности в сохранности ее активов, исполнения операций в точном соответствии с указаниями руководства и надлежащего отражения данных операций в учете, а также для получения доказательств надежности данных бухгалтерского учета при использовании их для подготовки финансовой отчетности и другой финансовой информации. Упомянутые системы включают в себя механизмы внутреннего мониторинга, которые дают руководству достаточную уверенность в эффективности действия процедур контроля, администрирования и требований внутренней отчетности в ООО «Страховая компания Екатеринбург». Существует ряд ограничений внутреннего характера, влияющих на эффективность любой системы контроля, включая возможность ошибки, обмана или игнорирования контроля. Таким образом, даже эффективно действующая система внутреннего контроля может гарантировать только разумную степень уверенности при подготовке финансовой отчетности.

  
Г.К. Чухно,  
Генеральный директор  
«24» апреля 2020 года

  
Ю.С. Шаталова,  
Главный бухгалтер  
«24» апреля 2020 года



Общество с ограниченной ответственностью «АСТ-АУДИТ»  
ИНН 7840443240, КПП 784001001, ОГРН 1109847030787  
191119, Санкт-Петербург, ул. Боровая, 12, пом. 7Н  
E-mail: [ast-audit@peterlink.ru](mailto:ast-audit@peterlink.ru)  
тел/факс (812) 320-06-33

Участнику  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания Екатеринбург»

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург»** (ОГРН 1026602346484, РФ, 620014, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Урицкого, д. 7, офис 60), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2019 год, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другие примечания к финансовой отчетности.

**По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург» по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.**

### 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 Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

## 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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

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

а) 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;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) 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 Советом директоров аудируемого лица, 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.

Руководитель задания по аудиту, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение,  
Генеральный директор ООО «АСТ-АУДИТ»

О. А. Сударикова

Аудитор: ООО «АСТ-АУДИТ»

Основной государственный регистрационный номер 1109847030787

Место нахождения: 191119, Санкт-Петербург, ул. Боровая, дом 12, пом. 7Н.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество».

Основной регистрационный номер записи в Реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 12006010372.

г. Санкт-Петербург

27 апреля 2020 года

## Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	прим.	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
<b>АКТИВ</b>			
Основные средства	4	17 317	1 272
Нематериальные активы	5	4 113	2 982
Инвестиционное имущество	6	-	122 171
Отложенные аквизиционные расходы		57 235	58 038
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		163	832
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования»		16 325	5 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	10 454	17 547
Резерв регрессов	12	29 973	35 518
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10	5 257	4 439
Доля перестраховщиков в резервах убытков	11	4 009	137
Дебиторская задолженность по операциям страхования	13	37 917	30 382
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	13	43	22
Денежные средства и их эквиваленты	7	315 643	274 002
Запасы		127	4
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9	77 511	-
Прочие активы		1 253	-
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>		<b>577 338</b>	<b>552 989</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Резерв незаработанной премии	10	203 570	234 443
Резервы убытков	11	76 494	77 665
Резерв расходов на урегулирование убытков		4 279	4 241
Доля перестраховщиков в резерве регрессов	12	-	-
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования»	15	6 344	6 149
Отложенные налоговые обязательства		12 682	12 308
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования	15	17 225	18 707
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	15	2 132	1 739
Обязательства по аренде	14	17 435	-
Оценочные обязательства		6 658	5 730
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>346 819</b>	<b>360 983</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	17	180 000	120 000
Резервный капитал		78	78
Нераспределенная прибыль	18	50 442	71 928
<b>ВСЕГО КАПИТАЛА</b>		<b>230 520</b>	<b>192 006</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>577 338</b>	<b>552 989</b>

\* Компания впервые применила МСФО 16, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с этим подходом сравнительная информация не меняется.

Г.К. Чухно,  
Генеральный директор

«24» апреля 2020 года

Ю.С. Шаталова,  
Главный бухгалтер

«24» апреля 2020 года

## Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

Наименование статьи	прим.	2019 г.	2018 г.
<b>СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Страховые премии	19	514 795	563 586
Страховые премии, переданные в перестрахование	19	(9 731)	(8 130)
<b>Общая сумма страховых премий - нетто</b>		<b>505 063</b>	<b>555 456</b>
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	13	(651)	(1 908)
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	10	30 873	17 241
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10	818	549
<b>Заработанные страховые премии - нетто</b>		<b>536 103</b>	<b>571 338</b>
Страховые выплаты	20	(310 743)	(319 652)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	20	1 931	3 189
Изменение резервов убытков	11	1 133	5 530
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	11	3 872	(3 467)
<b>Состоявшиеся убытки - нетто</b>		<b>(303 807)</b>	<b>(314 400)</b>
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков		56 582	41 474
Доля перестраховщиков в суброгациях, регрессных требованиях и получении годных остатков		-	-
Судебные расходы по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков		-	(2 562)
Внешние расходы на урегулирование убытков		(15 346)	(13 478)
Аквизиционные расходы	21	(162 886)	(156 618)
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		-	-
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью		1 448	280
Прочие расходы, связанные со страховой деятельностью		-	-
<b>Результат от страховой деятельности</b>		<b>112 094</b>	<b>126 033</b>
<b>ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Процентный доход	22	16 564	16 395
Процентный расход	22	(1 950)	-
Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		3 165	(427)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(6 795)	10 154
Чистый убыток от операций с инвестиционным имуществом		-	(861)
Прочие доходы, связанные с инвестиционной деятельностью		879	689
<b>Результат от инвестиционной деятельности</b>		<b>11 864</b>	<b>25 950</b>
<b>ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>			
Административные расходы	23	(87 575)	(89 412)
Прочие расходы	25	(15 727)	(2 997)
Прочие доходы	24	428	182
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>21 084</b>	<b>59 754</b>
Расходы по налогу на прибыль		(4 196)	(16 357)
Влияние отложенных налоговых активов и обязательств		(374)	2 248
<b>Прибыль за период</b>		<b>16 513</b>	<b>45 645</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		-	-
<b>Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль</b>			
<b>Общий совокупный доход за отчетный период</b>		<b>16 513</b>	<b>45 645</b>

\* Компания впервые применила МСФО 16, используя модифицированный ретроспективный подход. В соответствии с этим подходом сравнительная информация не меняется.

Г.К. Чухнов  
Генеральный директор

«24» апреля 2020 года

Ю.С. Шаталова,  
Главный бухгалтер

«24» апреля 2020 года

## Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

Наименование показателя	прим.	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль	ВСЕГО КАПИТАЛА
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года		120 000	78	119 283	239 361
Прибыль за период		-	-	45 645	45 645
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
Дивиденды объявленные	18	-	-	(93 000)	(93 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года		120 000	78	71 928	192 006
Прибыль за период		-	-	16 513	16 513
Прочий совокупный доход		-	-	-	-
Увеличение Уставного капитала	18	60 000	-	(38 000)	22 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года		180 000	78	50 442	230 520

Г.К. Чухно,  
Генеральный директор

«24» апреля 2020 года



*Ю.С. Шаталова*  
Ю.С. Шаталова,  
Главный бухгалтер

«24» апреля 2020 года

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года**  
(в тысячах рублей)

Наименование статьи	прим.	За 2019 г.	За 2018 г.
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		488 806	550 193
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(9 150)	(8 162)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(309 732)	(321 006)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		2 234	3 164
Оплата аквизиционных расходов		(100 528)	(108 817)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(5 761)	(4 897)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		37 453	39 399
Проценты полученные		16 163	16 577
Проценты уплаченные		(1 950)	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		10 288	(18 005)
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(62 387)	(57 667)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(14 777)	(13 734)
Налог на прибыль, уплаченный		(3 542)	(18 504)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(10 813)	(33 354)
<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>36 305</b>	<b>25 188</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Поступления от продажи основных средств		-	20
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(1 011)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 297)	(2 468)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	8 390
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		11 663	12 289
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(11 000)	(11 600)
<b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>		<b>(634)</b>	<b>5 621</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Выплаченные дивиденды		-	(78 066)
Поступления от увеличения долей участия и внесения вкладов участниками		22 000	-
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(9 237)	-
<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>		<b>12 763</b>	<b>(78 066)</b>
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		<b>48 435</b>	<b>(47 258)</b>
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(6 793)	10 135
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода</b>	14	<b>274 002</b>	<b>311 124</b>
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода</b>	14	<b>315 643</b>	<b>274 002</b>

И.К. Чухно,  
Генеральный директор

«17» апреля 2020 года

Ю.С. Шаталова,  
Главный бухгалтер

«24» апреля 2020 года

## **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года** (в тысячах рублей, если не указано иное)

### **1. Общие положения**

#### **Условия осуществления хозяйственной деятельности**

ООО «Страховая компания Екатеринбург» (далее – «Компания») осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

В 2019 году сектор страхования функционировал в условиях последовательного восстановления темпов экономического роста. В целом за 2019 год, по данным Росстата, ВВП несущественно вырос на 1,3% за счет роста расходов на конечное потребление домохозяйств. Слабая динамика экспорта РФ в 2019 году отражала общую неопределенность экономической среды в мировой экономике.

Умеренные темпы роста экономики России, а также неопределенность, связанная с мировой ситуацией, продолжают оказывать негативное влияние на экономическую активность российских компаний.

Во второй половине 2019 года ЦБ перешел к активному снижению ключевой ставки с 7,75% в начале года до 6,25% в конце года. Инфляция по итогам 2019 года составила всего 3%, и по прогнозам ЦБ может замедлиться до 2% в первом полугодии 2020 года, что создаст дополнительный потенциал для снижения ключевой ставки.

Новое правительство РФ, сформированное в январе 2020 года, уже анонсировало поправки в бюджет и планирует обеспечить рост расходов бюджета около 8% по итогам 2020 года за счет дополнительных доходов бюджета. Стабильность позиций РФ в 2019 году отражают решения крупнейших рейтинговых агентств. В феврале 2019 года агентство Moody's сообщило о повышении суверенного кредитного рейтинга РФ с Ba1 до инвестиционного рейтинга уровня Baa3 со стабильным прогнозом по рейтингу. В августе 2019 года агентство Fitch повысило кредитный суверенный рейтинг РФ с BBB- до BBB, прогноз по рейтингу стабильный.

Первый квартал 2020 года принес новые вызовы как для мировой экономики, так и для России. На фоне распространения пандемии коронавируса в марте 2020 года произошло существенное падение цен на энергоносители и прошла существенная коррекция на финансовых рынках. Курс рубля потерял 15-20% по сравнению с началом марта 2020 года, что будет фактором ускорения инфляции и ухудшит финансовое положение компаний и населения. Жесткий карантин, введенный рядом стран ЕС, существенно усложнит финансовое положение ряда российских компаний. Вероятный рост кредитных рисков является главным вызовом ближайших месяцев.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Эти события могут ограничить доступ Общества к капиталу и оказать неблагоприятное воздействие на покупательную способность

потребителей услуг Общества.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества в текущих обстоятельствах и с учетом возможных рисков. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство Общества полагает, что им осуществляются все необходимые действия, направленные на снижение влияния таких событий на деятельность Общества: повышение оборачиваемости оборотных активов, мониторинг актуарных оценок планируемых страховых выплат по автострахованию, диверсификация направлений деятельности и т.д. (можно корректировать с учетом ваших фактических действий)

В целях управления рисками Обществом осуществляется анализ репутационных рисков на основе регулярного мониторинга публичного пространства и упоминаний Общества в СМИ, контроль соблюдения трудовой дисциплины, активное взаимодействие со всеми заинтересованными сторонами для поддержания высокой деловой репутации.

Общество регулярно обновляет информацию на официальных интернет-ресурсах Общества, готовит официальные комментарии по ключевым вопросам деятельности. Кроме того, Обществом ведется активная работа по профилактике коррупционных явлений. В Обществе внедрены антикоррупционная политика, кодекс корпоративной этики.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **Организационная структура и деятельность**

Общество с ограниченной ответственностью «СК Екатеринбург» ранее было зарегистрировано как ЗАО «Уралкабель-3» Постановлением Главы Администрации Верх-Исетского района г. Екатеринбурга № 201/28 от 27.05.1993 г. и реорганизовано путем преобразования на основании решения общего собрания участников (протокол № 16 от 18.11.1998 г.) в ООО «Страховая компания Уралкабель-3» и зарегистрировано органом регистрации Администрации Верх-Исетского района 19.11.1998 г., регистрационный № 06949, серия IV-ВИ, за основным государственным регистрационным номером 1026602346484. Свидетельство о государственной регистрации серия 66 № 003529849 от 16.12.2002 г. ООО «Страховая компания Екатеринбург» является правопреемником ООО «Страховая компания Уралкабель-3».

Место нахождения: 620014 г. Екатеринбург, ул. Урицкого, д.7, офис 60

Исполнительный орган ООО «Страховая компания Екатеринбург» единолично представляет Генеральный директор Общества - Чухно Г.К.

Среднесписочная численность сотрудников за 2019 год составляет 112 человек (за 2018 год – 98).

На 31.12.2019 г. размер Уставного капитала ООО "СК Екатеринбург" составил 180 000 тыс. руб. (на 31.12.2018 г. – 120 000 тыс. руб.) (Примечание 17).

Участником Компании на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года является:

	<b>На 31.12.2019 г., %</b>	<b>На 31.12.2018 г., %</b>
АО «Девятый дом»	100	100
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания:

- не имеет контроль или совместный контроль над каким-либо юридическим лицом (не является владельцем дочерней компании, участником совместной деятельности);
- не оказывает значительного влияния на деятельность какого-либо юридического лица (не имеет инвестиций в ассоциированные компании)

В 2019 г. Компанией в целях расширения географии присутствия были открыты и зарегистрированы новые офисы продаж (агентства) в г. Нижний Новгород и г. Казань.

Сведения об обособленных подразделениях Компании за 2019 год:

<b>Наименование</b>	<b>Дата открытия</b>
Агентство г.Барнаул	01.03.2017
Агентство г.Новосибирск	01.09.2016
Агентство г. Артемовский	12.01.2015
Агентство г.Нижний Тагил	16.05.2011
Агентство г. Верхняя Салда	21.04.2014
Агентство г.Первоуральск	20.08.2012
Агентство г.Сысерть	01.09.2012
Агентство г.Томск	02.10.2017
Агентство г. Тюмень	29.06.2015
Агентство г.Челябинск	20.01.2012
Агентство г.Уфа	28.09.2016
Агентство г.Нижний Новгород	01.04.2019
Агентство г.Казань	20.09.2019

Сведения об обособленных подразделениях Компании за 2018 год:

<b>Наименование</b>	<b>Дата открытия</b>
Агентство г.Барнаул	01.03.2017
Агентство г.Новосибирск	01.09.2016
Агентство г. Артемовский	12.01.2015
Агентство г.Нижний Тагил	16.05.2011
Агентство г. Верхняя Салда	21.04.2014
Агентство г.Первоуральск	20.08.2012
Агентство г.Сысерть	01.09.2012
Агентство г.Томск	02.10.2017
Агентство г. Тюмень	29.06.2015
Агентство г.Челябинск	20.01.2012
Агентство г.Уфа	28.09.2016
Агентство г. Иркутск	01.11.2018

В 2019 и 2018 году Компания осуществляла деятельность на основании Лицензий СИ №0574 от 17.01.2018 на осуществление деятельности по добровольному имущественному

страхованию и СЛ №0574 от 17.01.2018 на осуществление деятельности по добровольному личному страхованию, за исключением добровольного страхования жизни, выданных Центральным банком Российской Федерации.

В марте 2017 г. общество вступило в состав Всероссийского Союза Страховщиков (ОГРН 1037739767317).

## **Виды страхования, осуществляемые Компанией**

### **Страхование транспортной ответственности**

Исторически страхование средств наземного транспорта является профильной ориентацией ООО «СК Екатеринбург». Используемые в Обществе механизмы андеррайтинга и оценки риска, опыт в организации страхового покрытия и урегулирования, опыт работы с ведущими автосалонами региона позволяют расценивать данное направление, как одно из наиболее перспективных в стратегии развития Общества. Тем не менее, нельзя не отметить серьезную конкуренцию со стороны крупных Компаний, входящих в ТОП-10 отечественного рынка страхования: «Альфастрахование», РОСГОССТРАХ, ВСК, Ингосстрах и т. д. С учетом наличия у означенных компаний более развитой сети посредников и агентов, наличия аккредитаций в банках, работа в программах страхования от производителей, основная возможность эффективной конкуренции за потенциального клиента заключается в плоскости сопутствующего сервиса и скорости исполнения своих обязательств в виде урегулирования возможных убытков.

### **Добровольное медицинское страхование**

Добровольное медицинское страхование является ключевым направлением в развитии корпоративного портфеля рисков Общества. На фоне снижения остальных видов страхования, ДМС показало существенный рост по сравнению с предыдущими периодами. С учетом прогнозов сохранения динамики развития на 2019 год, Общество расценивает данное направление в качестве точки роста.

### **Страхование имущества**

Принимая во внимание отсутствие соответствующей аккредитации в ведущих коммерческих банках и, как следствие, невозможность предоставления страховой защиты в отношении крупных объектов недвижимости и производства, обремененных залоговыми обязательствами, возможность работы Общества в данном сегменте ограничена. Как правило, речь идет о страховании объектов малого и среднего бизнеса, расположенных в регионах присутствия Общества. Тем не менее, развитие партнерских продаж, гибкая система андеррайтинга позволяют Обществу конкурировать с крупными игроками в данном сегменте рынка страхования на равных.

### **Страхование имущества физических лиц**

В силу ряда факторов, таких как, низкое проникновение страхования среди населения, не развитая культура страхования и, в целом, маленькая емкость данного рынка, этот сегмент рассматривается, скорее, как вспомогательный. Тем не менее, Общество постоянно обновляет ряд коробочных продуктов по страхованию имущества и гражданской ответственности физических лиц.

**Страхование ответственности** Страхование ответственности юридических лиц не является ключевым направлением в развитии корпоративного портфеля рисков Общества.

Страхование гражданской ответственности физических лиц рассматривается скорее как вспомогательное и в большинстве случаев является продуктом, реализуемым с помощью коробочных продуктов, вкупе со страхованием имущества.

ООО «СК Екатеринбург» обеспечивает своим клиентам полную и качественную защиту их интересов в производственной и социальной сфере благодаря гибкой тарифной политике, комплексному подходу к страхованию, высокому профессионализму сотрудников, надежной перестраховочной защите наиболее опасных рисков.

Политика Общества ориентирована на предложение и разработку качественных продуктов страхования, отвечающих интересам клиентов и обеспечивающих страховое покрытие по каждому риску.

### **Перестрахование**

Для обеспечения финансовой устойчивости ООО «СК Екатеринбург» применяет общепринятые инструменты перестраховочной защиты, такие, как квотное долевое перестрахование, перестрахование на базе эксцедента убытка и т.д.

ООО «СК Екатеринбург» заключает договоры перестрахования, как на факультативной, так и на облигаторной основе.

Политика управления рисками тесно связана с перестраховочной политикой, и направлена на то, чтобы собственное удержание по обязательствам Общества не превышало максимально возможный реально исполнимый объем. Для этого по основным видам страхования заключены облигаторные договоры перестрахования с ведущими перестраховщиками. Риски, не покрываемые облигаторным перестрахованием и превышающие лимит собственного удержания, перестраховываются факультативно. Кроме этого, ООО «СК Екатеринбург» следит за сбалансированностью своего страхового портфеля и избегает антиселекции рисков, достигая необходимой цели путем маркетинговых действий и тарифного регулирования.

Для видов страхования, имеющих значительную долю в портфеле Общества, применяется облигаторное перестрахование. При заключении договоров облигаторного перестрахования учитывается размер собственного удержания, уровень убыточности по портфелю, лимиты ответственности перестраховщика и другие факторы, влияющие на схему перестрахования по данному виду.

Для видов страхования, имеющих незначительную долю в портфеле Общества, либо для договоров, превышающих лимиты по облигаторным договорам применяется факультативное перестрахование. При заключении договора факультативного перестрахования индивидуально определяется размер собственного удержания, доля ответственности перестраховщика, нетто-ставка в перестрахование, а также схема размещения договора. Критерии отбора перестраховщиков:

- финансовая устойчивость;
- наличие международного рейтинга (для нерезидентов) или рейтинга российского рейтингового агентства (для резидентов), определяющего высокий уровень стабильности компании;
- период существования компании на рынке не менее 5 лет;
- репутация компании;
- наличие у перестраховщика опыта в урегулировании крупных убытков.

Лимиты собственного удержания Общества ежегодно утверждаются Генеральным директором Общества на основании предложений Начальника отдела перестрахования и резервов, согласованных с Директором по страхованию, отвечающему за андеррайтинг и оценку страховых рисков, и являются одним из главных критериев для выбора форм заключения договоров перестрахования.

Формы заключения договоров перестрахования:

- для факультативного перестрахования применяется как пропорциональное квотное перестрахование, так и перестрахование на базе эксцедента убытка,

- для облигаторного перестрахования применяется как пропорциональное квотное перестрахование, так и перестрахование на базе эксцедента убытка.

Основная часть рисков размещается в следующих компаниях, с указанием соответствующего рейтинга:

Наименование перестраховщика	Кредитный рейтинг	Рейтинговое агентство, присвоившее кредитный рейтинг
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ТИТ"	-	-
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЕРЕСТРАХОВОЧНАЯ КОМПАНИЯ"	AAA(RU)	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»

## 2. Основы подготовки финансовой отчетности

### Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

### Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Принимая во внимание то, что российский рубль является валютой страны, в которой Компания осуществляет свою деятельность, функциональной валютой является российский рубль. Операции в иных валютах трактуются как операции в иностранной валюте. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

### Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности, представлена ниже:

#### *Основные средства и активы в форме права пользования*

На отчетную дату руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств и активов в форме права пользования основными средствами. Признаки обесценения включают негативные последствия для использования в деятельности

Компании. При осуществлении расчетов ценности использования руководство производит оценку ожидаемых денежных потоков от актива и определяет приемлемую ставку дисконтирования для расчета приведенной стоимости денежных потоков

#### *Сроки полезного использования основных средств*

Внеоборотные материальные активы Компании амортизируются в течение срока их полезного использования. Оценка предполагаемого срока полезного использования актива основана на периоде, в течение которого актив, как ожидается, будет доступен для использования объекта. Оценки срока полезного использования могут измениться при поступлении новой информации.

Факторы, которые могут привести к изменениям в оценке сроков полезного использования активов, включают следующее:

- предполагаемое использование актива. Использование оценивается по отношению к ожидаемой мощности актива или физической производительности;
- ожидаемого физического износа, который зависит от производственных факторов, таких как интенсивность использования, программы ремонт и обслуживание, и ухода и обслуживания актива во время простоя;
- юридические или аналогичные ограничения на использование актива, такие как даты истечения соответствующих договоров аренды.

#### *Обесценение основных средств*

Балансовая стоимость основных средств Компании анализируется на предмет выявления признаков обесценения. При оценке обесценения активы, не генерирующие независимые денежные потоки, относятся к соответствующей единице, генерирующей денежные потоки. Руководство неизбежно применяет субъективное суждение при отнесении активов, не генерирующих независимые денежные потоки, к соответствующим генерирующим единицам, а также при оценке сроков и величины соответствующих денежных потоков в рамках расчета стоимости актива в пользовании. Последующие изменения в порядке отнесения активов к генерирующим единицам или сроков денежных потоков могут оказать влияние на балансовую стоимость соответствующих активов.

#### *Убытки от обесценения торговой дебиторской задолженности*

Компания производит регулярный мониторинг дебиторской задолженности на наличие признаков обесценения. При определении необходимости включения убытков от обесценения в отчет о совокупном доходе Компания выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об уменьшении (которое может быть оценено) будущих денежных потоков по активу. Оценка основывается на знании и опыте Руководства в определении величины и времени будущих денежных потоков.

#### *Обесценение финансовых активов*

Резерв обесценения финансовых активов создается исходя из оценки руководством вероятности погашения задолженности конкретным дебитором. Индивидуально значимые финансовые активы тестируются на предмет кредитного обесценения на индивидуальной основе. Остальные финансовые активы оцениваются совокупно по группам, имеющим сходные характеристики кредитного риска.

Для целей этой оценки Компания использует обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых, текущих и прогнозируемых событиях, доступной без чрезмерных усилий и уместной для оценки дебиторской задолженности. Опыт, полученный в прошлом корректируется на основании данных, имеющихся на текущий момент с целью отражения текущих условий и для того, чтобы исключить влияние

условий, имевших место в прошлом, которые более не существуют.

#### *Справедливая стоимость*

Если не указано иное, финансовые инструменты отражены в отчетности Компании по их оценочной справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и экспертные суждения.

Руководство Компании полагает, что справедливая стоимость статей, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их текущей стоимости, если не указано иное.

### **Принятие новых или измененных Стандартов и Интерпретаций**

На дату утверждения данной финансовой отчетности, Компания применила все стандарты, поправки к действующим стандартам и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности, и являющиеся обязательными для применения при составлении отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Компания впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Характер и влияние изменений, обусловленных применением данного стандарта финансовой отчетности, описаны ниже.

#### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т. е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор будет признавать обязательство в отношении арендных платежей (т. е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т. е. актив в форме права пользования). Арендаторы

будут обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

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

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

Организация должна применять МСФО (IFRS) 16 в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение для организаций, которые применяют МСФО (IFRS) 15 на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Компания решила применять МСФО (IFRS) 16 к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4. Таким образом, Компания не будет применять стандарт к договорам, которые ранее не были идентифицированы как содержащие признаки аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Компания использовала следующие упрощения практического характера, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- использование предыдущих оценок обременительного характера договоров аренды в качестве альтернативы оценке обесценения;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 г. менее 12 месяцев, и где базовым активом является актив с низкой стоимостью, как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Компании приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Компания опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО(IAS)17«Аренда» и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды»

Компания приняла решение использовать освобождения, предусмотренные стандартом в отношении договоров аренды, срок аренды по которым на дату первоначального применения составляет не более 12 месяцев, а также договоров аренды, базовый актив по которым имеет низкую стоимость. У Компании имеются договоры аренды активов, стоимость которых считается низкой.

По состоянию на 1 января 2019 г. обременительные договоры отсутствовали.

Компания применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, с суммарным эффектом первоначального применения МСФО (IFRS) 16, признанным на дату первоначального применения, 1 января 2019 г.

Общее влияние применения МСФО (IFRS) 16 на дату первоначального применения, 1 января 2019 г., представлено ниже:

Наименование статьи	прим.	По предыдущим МСФО	Корректировки по МСФО (IFRS) 16	Пересчитанные данные
<b>АКТИВ</b>				
Основные средства	4	1 272	20 116	21 388
Нематериальные активы	5	2 982	-	2 982
Инвестиционное имущество	6	122 171	-	122 171
Отложенные аквизиционные расходы		58 038	-	58 038
Отложенные налоговые активы		-	-	-
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		832	-	832
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования»		5 644	-	5 644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8	17 547	-	17 547
Резерв регрессов	12	35 518	-	35 518
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	10	4 439	-	4 439
Доля перестраховщиков в резервах убытков	11	137	-	137
Дебиторская задолженность по операциям страхования	13	30 382	-	30 382
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	13	22	-	22
Денежные средства и их эквиваленты	7	274 002	-	274 002
Запасы		4	-	4
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	9	-	-	-
Прочие активы		-	-	-
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>		<b>552 989</b>	<b>20 116</b>	<b>573 105</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Резерв незаработанной премии	10	234 443	-	234 443
Резервы убытков	11	77 665	-	77 665
Резерв расходов на урегулирование убытков		4 241	-	4 241
Доля перестраховщиков в резерве регрессов	12	-	-	-
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования»	15	6 149	-	6 149
Отложенные налоговые обязательства		12 308	-	12 308
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		-	-	-
Кредиторская задолженность по операциям страхования	15	18 707	-	18 707
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	15	1 739	-	1 739
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		-	-	-

Обязательства по аренде	14	-	20 116	20 116
Оценочные обязательства		5 730	-	5 730
Прочие обязательства		-	-	-
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>360 983</b>	<b>20 116</b>	<b>381 099</b>
<b>КАПИТАЛ</b>				
Уставный капитал	17	120 000	-	120 000
Резервный капитал		78	-	78
Нераспределенная прибыль	18	71 928	-	71 928
<b>ВСЕГО КАПИТАЛА</b>		<b>192 006</b>	<b>-</b>	<b>192 006</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>552 989</b>	<b>20 116</b>	<b>573 105</b>

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019г. или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015- 2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS)23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 –2017годы
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

#### **Новые стандарты и интерпретации, которые вступают в силу с 1 января 2020 г. или позднее:**

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно.

#### **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т. е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели

учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по:

- (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом)
- (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения МСФО (IFRS) 17 или до нее. Компания применит стандарт с даты его вступления в силу.

Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).**

Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**Определение бизнеса**

Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается,

чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

### **Определение существенности**

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитываемой организации.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).**

Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или

### **Реформа базовой процентной ставки**

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущенные 26 сентября 2019 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020г. или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR.

Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки.

В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR.

В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены.

В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рискованный компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора.

Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискованного компонента. В соответствии с поправками рискованный компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования.

В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки.

Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода. В настоящее время Компания оценивает влияние поправок на финансовую отчетность.

### **Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).**

Данные поправки вносят изменения в определение долгосрочных и краткосрочных обязательств. Основные положения, предусмотренные данными поправками, следующие:

- Обязательства классифицируются как долгосрочные, если организация имеет право отсрочить платеж в отношении погашения обязательств не менее чем на 12 месяцев после отчетной даты. Основное внимание уделяется правам организации на отсрочку платежа, а не правам кредитора требовать возврата задолженности.
- Классификация обязательств определяется на основании наличия права, но не фактических намерений и ожиданий руководства в отношении реализации этого права.
- Право на отсрочку платежа существует только в том случае, если организация соблюдает определенные условия на отчетную дату. Обязательство классифицируется как текущее,

если условие нарушено на отчетную дату или до наступления отчетной даты, а освобождение от исполнения обязательств от кредитора получено после отчетной даты. •"Платеж" определяется как погашение обязательства денежными средствами, другими экономическими ресурсами или собственными долевыми инструментами предприятия. Для конвертируемых инструментов предусмотрены дополнительные положения стандарта.

В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).**

Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов.

Поправки вводят два новых подхода:

- (i) подход наложения и
- (ii) подход на основе отсрочки.

У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2023 года.

Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности.

Организация предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2023года

Руководство Компании анализирует влияние новых документов МСФО на финансовую отчетность, но не ожидает, что указанные разъяснения и поправки окажут существенное влияние на финансовую отчетность.

### **3. Основные положения учетной политики**

Основные положения учетной политики, которые применялись при подготовке настоящей финансовой отчетности, приведены ниже. Если не указано иное, эти положения последовательно применялись ко всем представленным отчетным периодам.

При применении существующей учетной политики учитываются обязательные конкретные требования:

- а) запрет на признание стабилизационных резервов в составе страховых обязательств;
- б) проведение проверки адекватности страховых обязательств;
- в) условия прекращения признания страхового обязательства;

- г) запрет на осуществление зачета в отношении страхового обязательства и активов, связанных с перестрахованием;
- д) проведение теста на обесценение активов перестрахования;
- з) запрет на введение некоторых подходов, если они не применялись страховщиком ранее.

### **Изменения в оценочных суждениях**

#### ***Активы в форме права пользования и обязательств.***

В отношении договоров аренды помещений, которые ранее были классифицированы в качестве операционной аренды, были пересмотрены сроки аренды в сторону увеличения. Оценка планируемых сроков аренды была осуществлена с учетом среднесрочных планов руководства по развитию бизнеса.

#### **Существенность.**

Для целей Отчета о финансовом положении существенной признается сумма, составляющая 2% от валюты консолидированного Отчета о финансовом положении.

Для целей Отчета о совокупных доходах существенной признается сумма, составляющая 1% от консолидированной выручки.

#### **Доходы по операциям страхования.**

Договоры страхования определены как договоры, передающие Обществу существенный страховой риск другой стороны (страхователя) путем согласия выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило, Общество оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления или не наступления страхового события. По договорам страхования также может передаваться и финансовый риск.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются, либо срок их действия истекает.

Общество рассматривает долгосрочные договоры страхования, относящиеся к страхованию иному, чем страхование жизни, по которым величина страховой суммы и страховой премии изменяется ежегодно, как договоры страхования, заключаемые на один год с условием обязательной пролонгации. Страховая премия по таким договорам страхования начисляется ежегодно с учетом срока несения ответственности в пределах установленной страховой суммы на соответствующий год.

Страховые премии, относящиеся к отчетному периоду, отражаются в общем размере страховых премий с учетом всех изменений или уточнений, возникающих в учетном периоде в отношении этих премий, причем дополнительные премии или возврат премий рассматривается как уточнение размера первоначальной премии.

При досрочном прекращении договоров страхования непоплаченная часть дебиторской задолженности страхователей, относящаяся к периоду, в котором страхование не осуществлялось, рассматривается как уменьшение страховой премии.

Если корректировка премии связана с событиями прошлого периода, то есть наступила после окончания финансового года, используются правила, предписываемые МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки».

#### **Расходы в виде страховых премий, переданных в перестрахование.**

Порядок признания расходов в виде страховых премий, переданных в перестрахование, аналогичен порядку признания страховых премий.

### **Страховые выплаты и обязательства.**

Страховая выплата признается тогда, когда обязательство перед выгодоприобретателями исполнено путем оплаты денежными средствами, предоставлением возмещения в натуральной форме, оплатой медицинских услуг и т.д.

Долю перестраховщиков в страховых выплатах перестрахователи признают в составе доходов в том отчетном периоде, в котором произведено признание страховых выплат по перестрахованным договорам страхования, сострахования и перестрахования.

Расходы на урегулирование убытков признаются расходами в фактическом размере в том периоде, когда они произведены.

## **АКТИВЫ**

### **Основные средства**

Компания применяет следующие способы оценки для групп основных средств:

-Земельные участки, нежилые помещения - по справедливой стоимости;

-Автомобили и офисная техника - по первоначальной стоимости;

Согласно экспертной оценке ликвидационной стоимости нежилых помещений, она составляет 30%, ликвидационная стоимость автомобилей составляет 10% первоначальной стоимости, ликвидационная стоимость объектов офисной техники незначительна.

Амортизация рассчитывается линейным методом исходя из нижеследующих расчетных сроков полезного использования:

- вычислительная техника - 2 - 3 года;

- офисное оборудование - 2 - 7 лет;

- транспортные средства - 4 - 7 лет;

- прочие основные средства - 3 - 5 лет.

Балансовая стоимость офисной техники составляет незначительную величину. Компанией установлен лимит отнесения объектов к основным средствам в размере 100 тысяч рублей.

Расходы на ремонт и техническое обслуживание объектов основных средств включаются в расходы Компании по мере возникновения.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

### **Нематериальные активы**

Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.

В составе нематериальных активов учитываются объекты интеллектуальной собственности, используемые при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации в течение срока, превышающего 12 месяцев.

Амортизация нематериальных активов производится линейным методом исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Амортизационные отчисления начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

В составе нематериальных активов учитываются немонетарные активы, используемые при оказании услуг либо для управленческих нужд Компании.

## **Запасы**

Запасы оцениваются в финансовой отчетности Общества по наименьшей из двух величин:

- себестоимости;
- чистой стоимости реализации (расчетная продажная цена, используемая в ходе обычной хозяйственной деятельности, за вычетом расчетных затрат, необходимых для осуществления продажи)

Принимая во внимание возможную чистую стоимость продажи бланков документов, канцелярских и хозяйственных товаров, по данной группе установлен резерв под обесценение в размере 100%. Списание запасов производится по методу средневзвешенной стоимости.

## **Финансовые активы**

Общество устанавливает следующие три учетные категории, в которые классифицированы все финансовые активы:

1. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
2. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода за период;
3. финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

В состав дебиторской задолженности по страховым премиям включается задолженность страхователей, страховых посредников, агентов и брокеров по премиям согласно заключенным договорам страхования.

Классификация финансовых активов определяет порядок их оценки и отражения их в финансовой отчетности Общества.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом убытка от обесценения. Краткосрочная дебиторская задолженность без установленной ставки процента может оцениваться по фактической стоимости за вычетом убытка от обесценения. При этом убыток от обесценения относится на прибыль или убыток отчетного периода.

Дебиторская задолженность отражается по балансовой стоимости за вычетом сформированного при необходимости резерва сомнительных долгов. Безнадежные к взысканию суммы по конкретным контрагентам списываются путем отнесения непосредственно в отчет о прибылях и убытках.

Резерв формируется по дебиторской задолженности прочих дебиторов (не страхование), в размере 100% при отсутствии движения за период от 1.5 до 3-х лет.

Все финансовые активы признаются в учете на дату, когда организация становится стороной по договору, в результате которого возникает соответствующий финансовый актив.

Финансовый актив прекращает признание в учете (списывается), когда предусмотренные договором права на получение денежных средств от актива теряют силу либо когда страховщик передает этот финансовый актив другой стороне и при этом в отношении такой передачи выполняются условия, указанные ниже.

Общество прекращает признавать переданный финансовый актив, если оно передало предусмотренные договором права на получение денежных средств от данного финансового актива, а также передало по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот актив, или если оно не сохранило по существу всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на данный финансовый актив, и не сохранило контроль над ним.

Тестирование на обесценение финансовых активов Общество проводит по состоянию на каждую отчетную дату. Если существуют объективные свидетельства обесценения, то Общество рассчитывает сумму убытка от обесценения и признает его в том же отчетном периоде.

Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые трудности, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизационной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Общество сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на предмет обесценения, в отношении которых выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницу между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевых инвестиций, классифицируемых как имеющих в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что инвестиция обесценилась.

«Существенное» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью инвестиции, а «длительное» - в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. Общество считает, что, как правило, «существенное» снижение составляет 20% и является «длительным», если оно наблюдается в течение более чем 6 месяцев. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценивания ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценивания долевых инвестиций, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких инвестиций, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

## **Перестрахование.**

В ходе обычной деятельности Общество передает страховые риски. Активы, связанные с перестрахованием, представляют собой остатки к получению от перестраховщиков. Суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков, оцениваются способом, соответствующим оценке с резерва неурегулированных убытков или урегулированных убытков, которые связаны с полисами перестраховщиков, и согласуются с соответствующим договором перестрахования.

Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения. Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Общество может не получить все непогашенные суммы, положенные ей согласно условиям договора, и данное событие указывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Общество получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Передача рисков в перестрахование не освобождает Общество от её обязательств перед страхователями.

Премии и убытки по взятым на себя Обществом рискам, связанным с перестрахованием, отражаются в составе выручки или расходов таким же образом, как если бы перестрахование считалось прямым страхованием, с учетом классификации продуктов бизнеса, в рамках которого производится перестрахование. Обязательства, связанные с перестрахованием, представляют собой остатки, подлежащие выплате перестраховщикам. Способ оценки размера сумм, подлежащих выплате, определяется в зависимости от соответствующего договора перестрахования. В течение отчетных периодов у Общества не было договоров входящего перестрахования.

Премии и убытки по договорам перестрахования представлены на брутто-основе. Признание активов или обязательств, связанных с перестрахованием, прекращается в случае погашения договорных прав или истечения срока их действия, ибо в случае передачи договора третьей стороной.

## **Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования.**

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению вознаграждения и в последующем регулярно тестируется на обесценение.

Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках путем частичного списания стоимости актива либо путем признания оценочного резерва под обесценение дебиторской задолженности, величина которого вычитается из балансовой стоимости этого актива. Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих расходов.

Признание дебиторской задолженности по страхованию прекращается в случае ее погашения или при выполнении иных критериев прекращения признания финансовых активов.

Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования возникает в связи с признанием доли перестраховщиков в страховых выплатах или задолженности по начисленным перестраховочным комиссиям в пользу пере страхователя. Признание

дебиторской задолженности по перестрахованию прекращается при оплате требуемых сумм.

### **Денежные средства и эквиваленты.**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, не обремененные какими-либо договорными обязательствами, в случае если исходный срок их погашения не превышает девяноста дней с даты возникновения. Дебиторская задолженность по начисленным процентам по депозитам не включается в расчет.

Для целей отчета о потоках денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и их эквивалентов, согласно определению выше.

### **Обязательства по договорам страхования.**

#### *Резервы убытков*

Обязательства по договорам страхования формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора актуарных методов, использующих эмпирические данные и текущие предположения. Обязательства не дисконтируются.

#### *Резерв незаработанной премии*

Часть подписанных премий, относящаяся к рискам, еще сохранившимся по состоянию на отчетную дату, отражается как резерв незаработанной премии. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры и взимаются премии, и учитывается как доход от страховых премий в течение срока действия договора в соответствии с характером страховых услуг, оказываемых согласно данному договору

#### *Тестирование полноты обязательств*

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты обязательств для обеспечения адекватности величины незаработанной премии. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем формирования резерва неистекшего риска.

Тестирование проводится в разрезе укрупненных видов страхования на уровне брутто показателей, нетто-показателей, а также брутто-показателей за вычетом факультативного перестрахования.

### **Текущие и отложенные налоги.**

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль также включают в себя корректировки в отношении налогов, уплата или возмещение которых ожидается в отношении прошлых периодов.

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованием действующего законодательства Российской Федерации.

Текущий расход по налогу на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале или прочем совокупном доходе, признается в составе капитала или прочего совокупного дохода, а не в отчете о прибылях и убытках.

Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Общества и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Текущие налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета признанных сумм и если Общество намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Общества.

Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.

Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, взыскиваемые одним и тем же налоговым органом, зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Общества

## **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

### **Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

### **Резервы**

Резервы признаются в случае, если Общество имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует

вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть достоверно оценена.

## **КАПИТАЛ**

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств Общества перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, и представляет собой накопленные нереализованные прибыли/убытки от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Страховое Общество вправе формировать следующие виды страховых резервов в составе капитала:

стабилизационный резерв;

резервы по рискам катастроф;

резервы на выравнивание убыточности.

Стабилизационный резерв формируется в порядке, предусмотренном Положением о порядке формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни, с учетом требования страхового законодательства.

Резервы катастроф и выравнивания убыточности признаются компонентами капитала и раскрываются в пояснениях к финансовой отчетности

Расчет страховых резервов производится на последний день отчетного периода. По окончании отчетного года дебетовое или кредитовое сальдо, образовавшееся на субсчете, отражающем результат изменения страховых резервов и результат изменения доли перестраховщиков в страховых резервах, списываются соответственно в дебет или кредит счета «Прибыли и убытки».

## **ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Общество получит экономические выгоды, и если выручка может быть достоверно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

- *Начисленные брутто-премии* по договорам иным, чем страхование жизни, представляют собой всю совокупность премий, подлежащих получению за весь период действия договора страхования, по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода. Они признаются на дату начала действия полисов. Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий, подлежащих получению по тем полисам, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты части средств, составляющие часть страховых премий, вычитаются из состава брутто-премий; прочие возвраты признаются как расходы.

- *Процентный доход* признается в отчете о прибылях и убытках по мере начисления и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Комиссии, являющиеся неотъемлемой частью фактической доходности финансового актива или обязательства, признаются как корректировка эффективной процентной ставки по инструменту.

- *Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов*, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной

стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках на момент совершения сделки.

- *Состоявшиеся убытки по договорам страхования* включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет. Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

### **Аренда - Компания как арендатор**

Компания применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Эффект первоначального признания МСФО (IFRS) 16 раскрыт в разделе «Основы подготовки финансовой отчетности». Сравнительная информация не была пересчитана и продолжает отражаться по МСФО 17 (IAS) «*Финансовая аренда*» и IFRIC 4 «*Определение того, содержит ли соглашение финансовую аренду*».

*Политика, применяемая с 1 января 2019 г.*

В момент заключения договора Компания оценивает, является ли договор в целом или содержит в себе финансовую аренду. Договор является или содержит в себе финансовую аренду, если договор передает право контроля использования идентифицируемого актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Для оценки того, передает ли договор право контроля использования идентифицируемого актива, Компания оценивает следующее:

- Договор содержит использование идентифицируемого актива, это может быть явно или не явно определено, и актив должен быть физически отделимой долей большего актива или предоставлять почти все возможности большего актива. Если поставщик имеет значительное право на замену актива, то данный актив не идентифицируемый;
- Компания имеет право на получение почти всех экономических выгод от использования актива в течение периода использования; и
- Компания имеет право определять направление использования актива. Компания имеет такое право, если она имеет право принимать решения относящиеся к тому, как и для какой цели использовать актив. В редких случаях, когда решения, как и для какой цели использовать актив, заранее определено, Компания имеет право определять направление использования актива, если:
  - Компания имеет право эксплуатировать актив; или
  - Компания спроектировала актив (или специфические характеристики актива) так, чтобы определить, как и для какой цели он будет использован.

Для аренды зданий Компания применяет упрощение практического характера не отделять компоненты, которые не являются арендой от компонентов, которые являются арендой, и вместо этого учитывать их в качестве одного компонента аренды.

*Учетная политика, применяемая с 1 января 2019 г.*

Компания признает активы в форме права пользования и обязательства по правам аренды в момент начала аренды. Активы в форме права использования оцениваются по первоначальной стоимости. Стоимость актива в форме права пользования включает величину первоначальной оценки обязательства по аренде скорректированную на любые

арендные платежи, осуществленные на момент или до начала аренды, плюс любые начисленные первоначальные прямые затраты и оценку затрат, которые будут понесены при демонтаже и перемещении базового актива или восстановлении базового актива или земельного участка, на котором актив находится, минус полученные стимулирующие платежи по аренде.

В последующем активы в форме права пользования амортизируются линейным методом с даты начала аренды до самой ранней из дат: даты окончания срока полезного использования актива по правам аренды или даты окончания аренды. Дополнительно, активы в форме права пользования тестируются на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» и уменьшаются на сумму убытков от обесценения, если это имеет место быть, с одновременной переоценкой обязательств по правам аренды.

На дату начала аренды обязательство по правам аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре в случае, если такая ставка может быть легко определена. Если определение такой ставки затруднено, то арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированных платежей, включая по существу фиксированные платежи;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые на дату начала аренды.
- сумм, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; и
- цены исполнения опциона на покупку, который Компания с достаточной уверенностью исполнит, арендных платежей в период пролонгации, если Компания с достаточной уверенностью воспользуется данной возможностью, и штрафов за раннее прекращение договора аренды до тех пор, пока Компания имеет достаточную уверенность в том, что досрочно не прекратит договор.

После даты начала аренды Компания оценивает обязательство по правам аренды:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по правам аренды;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.

Текущая стоимость обязательств по правам аренды переоценивается в следующих случаях:

- изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки;
- изменение сумм, которые как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости; или
- в случае если Компания планирует исполнить опцион на покупку, либо воспользоваться возможностью пролонгации или досрочного прекращения договора.

Компания будет признавать сумму переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

### ***Последующая оценка актива в форме права пользования***

После даты начала аренды Компания оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В качестве срока амортизации используется наименьший из срока аренды и срока полезного использования арендуемого объекта.

У Компании не возникает актив в форме права пользования, в случае заключения договора краткосрочной аренды, либо если базовым активом является актив с низкой стоимостью.

Компания оценивает стоимость базового актива, как если бы он был новым, вне зависимости от возраста актива на момент предоставления его в аренду. Активами с низкой стоимостью для целей применения положений настоящего пункта признаются активы стоимостью не более 500 (пятьсот) тысяч рублей.

Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. Начисление арендных платежей осуществляется не позднее последнего дня месяца.

Компания арендует офисные здания у третьих лиц по бессрочным договорам, которые автоматически пролонгируются, если ни одна из сторон не направит другой стороне уведомление о расторжении договора за 12 месяцев до предполагаемой даты расторжения. Группа определяет срок аренды без права досрочного расторжения по таким договорам с учетом штрафных санкций, которые могут быть наложены в случае их расторжения, включая такие экономические антистимулы, как улучшение арендованного имущества, стоимость переезда или значимость помещений для деятельности Компании. В результате срок аренды самых значимых офисных зданий определяется как 3-5 лет.

Компания отдельно признает процентные расходы по обязательствам по правам аренды и амортизационные расходы по активам в форме права пользования.

Компания применяет данные исключения ко всем договорам аренды, кроме тех случаев, когда Компания намеревается взять или сдать актив в субаренду.

*Политика, применяемая до 1 января 2019 г.*

Определение того, является ли соглашение арендой либо содержит ли оно признаки аренды, основано на анализе содержания соглашения на дату начала арендных отношений. Соглашение является арендой или содержит признаки аренды, если выполнение соглашения зависит от использования конкретного актива (или активов), и право на использование актива или активов в результате данного соглашения переходит от одной стороны к другой, даже если этот актив (или эти активы) не указывается (не указываются) в соглашении явно.

*Учетная политика, применяемая до 1 января 2019 г.*

Аренда классифицируется на момент признания в качестве финансовой аренды или операционной аренды. Аренда, при которой происходит передача Компании всех существенных рисков и выгод, связанных с правом собственности на арендуемые объекты, классифицируется как финансовая аренда.

Финансовая аренда капитализируется на дату начала аренды по справедливой стоимости арендуемого имущества или по приведенной стоимости минимальных арендных

платежей, в зависимости от того, какая из этих сумм меньше. Арендные платежи распределяется между финансовыми расходами и погашением обязательства по финансовой аренде таким образом, чтобы обеспечить постоянную величину процентной ставки на непогашенный остаток. Процентные расходы признаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Капитализированные арендованные активы амортизируются в течение срока полезного использования актива. Однако если нет обоснованной уверенности в том, что Компания получит эти активы в собственность в конце срока аренды, актив амортизируется течение наименьшего из расчетного срока полезного использования актива или срока аренды.

Операционная аренда – это аренда, кроме финансовой. Платежи по операционной аренде признаются как операционные расходы в отчете о прибылях и убытках равномерно в течение всего срока аренды.

## **ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ПОТОКОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Общество классифицирует денежные потоки от приобретения и реализации торговых финансовых активов, потоки от размещения и погашения депозитов в банках, как денежные потоки от операционной деятельности, так как приобретения данных активов финансируются за счет денежных потоков, связанных с заключением договоров страхования (за вычетом денежных потоков, связанных со страховыми выплатами), которые, соответственно, рассматриваются как относящиеся к операционной деятельности.

## **ПРИМЕНЕНИЕ ОЦЕНОК, ПРЕДПОСЫЛОК И СУЖДЕНИЙ**

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

### **Обязательства по договорам страхования**

Актуарная оценка страховых резервов ООО "СК Екатеринбург" проводится ответственным актуарием Бородиным Кириллом Валентиновичем, на основании договора «Об осуществлении актуарной деятельности». Регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев: 51. Аттестован Ассоциацией гильдии актуариев Серия и номер свидетельства об аттестации 15 01 № 2/04 17.02.2015г.

Компания перестраховывает свои договоры страхования так, что нет такого прямого договора страхования, который перестрахован двумя разными типами договоров перестрахования (Компания использует факультативное квотное перестрахование и облигаторное перестрахование эксцедента убытка), в связи с этим актуарием принято решение считать долю перестраховщика во всех показателях единовременно, а не поочередно.

Страховщик рассчитывает долю участия перестраховщиков в страховых резервах одновременно с расчетом страховых резервов.

В отношении договоров страхования, сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату.

Учитывая характер портфеля Общества резерв заявленных, но не урегулированных убытков формируется на основе суммы индивидуальных оценок каждого заявленного убытка, произведенных экспертом подразделения урегулированных убытков на основании материалов выплатного дела или страхователем, если иные оценки отсутствуют.

Обществом проводится анализ обязательств по наступившим страховым случаям на основе следующих показателей:

База 1. Треугольник оплаченных убытков, аллоцированный по кварталу наступления страхового случая, с привязкой к заработанной премии, пересчитанной на базе МСФО, а также данные о заявленных, но не урегулированных убытках на отчетную дату; База 2. Треугольник состоявшихся убытков (сумма оплаченных убытков и заявленных, но не урегулированных убытков), аллоцированный по кварталу наступления страхового случая, с привязкой к заработанной премии, пересчитанной на базе МСФО.

База 3. Треугольник состоявшихся убытков (сумма количества оплаченных убытков и заявленных, но не урегулированных убытков).

В качестве финальной для оценки резерва произошедших, но не заявленных убытков Обществом выбрана База 2 для оценки резерва произошедших, но не заявленных убытков. Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков тестировался как на квартальной, так и на годовой базе.

Деление видов страхования по треугольникам осуществлялось на базе, принятой в РСБУ.

Расчет резерва произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) производился следующими методами:

1. Метод цепной лестницы.
2. Метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).
3. Метод Кейп-Код (Cape Code).
4. Аддитивный метод.
5. Метод Бюльмана-Штрауба (Bulman-Straub).
7. Метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) с выровненным значением угловой ячейки.
8. Метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) с учетом использованной убыточности с задержкой 1 год.
9. Комбинация метода Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) и метода убыточности (Loss ratio method), применяемого к последнему кварталу наступления страхового случая.
- Ю. Комбинация метода Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) и метода убыточности (Loss ratio method), применяемого к последнему году наступления страхового случая.
11. Метод Бенктандера, построенный на основе комбинации модифицированного метода цепной лестницы и Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Метод 1-3 тестируется на основании возможных комбинаций расчета применяемых коэффициентов развития и убыточности. В частности:

- Коэффициент развития по периоду развития, выбранный как кумулятивный среди индивидуальных коэффициентов развития.
- Коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития - для измерения возможной флуктуации индивидуальных коэффициентов развития.

- Коэффициент развития по периоду развития, выбранный как средний среди индивидуальных коэффициентов развития - для измерения возможных трендов коэффициентов развития.
- Кумулятивный коэффициент убыточности;
- Средний коэффициент убыточности;
- Взвешенный коэффициент убыточности.

Обществом используется следующий порядок оценки резерва произошедших, но не заявленных убытков:

Этап 1 .Производится расчет методами 1-10.

Этап 2. Определяется базовый результат на основе следующего подхода:

среди результатов, полученных методами 1-6, отбрасываются два экстремальных, из оставшихся результатов выбирается средне арифметическое.

Этап 3. Полученный базовый результат сравнивается с результатами, полученными методами 7-10, объясняется причина отклонения, и выбирается результат в соответствии с проведенным анализом.

По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

При составлении отчетности была рассмотрена необходимость формирования резерва не истекшего риска. Формирование резерва не истекшего риска осуществляется в целях оценки обязательств страховщика по ожидаемым в будущем страховым выплатам, обусловленных будущими страховыми случаями, по действующим на отчетную дату (конец отчетного периода) договорам, заключенным в отчетном периоде и периодах, предшествующих отчетному, не обеспеченных или обеспеченных не полностью на отчетную дату (конец отчетного периода) резервом незаработанной премии и иными страховыми резервами страховщика в связи с увеличением вероятности наступления страховых случаев или при выявлении ее неравномерного распределения по сроку действия договоров Резерв не истекшего риска был сформирован, так как было установлено, что суммы резерва незаработанной премии по договорам не соответствуют реальной степени риска, обусловленные договорами, вследствие недостаточности установленных страховых тарифов (недостаточность резерва незаработанной премии) или в случае если иные сформированные страховые резервы недостаточны для обеспечения исполнения обязательств по всем ожидаемым убыткам.

Дополнительно Обществом сформирован резерв предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Общества по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя как прямые, так и косвенные расходы на урегулирование убытков.

### **Резерв под обесценение дебиторской задолженности.**

Общество регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и экспертной оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Используемые экспертами критерии обесценения регулярно пересматриваются и в случае необходимости обновляются.

## Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2019 г. руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.

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 (обязательств), которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

## 4. Основные средства

Основные средства Компании представлены следующими группами объектов: активы в виде прав пользования, автомобили, офисная техника и прочие ОС (рекламные стенды и вывески).

	Активы в виде права пользования	Автотранс портные средства	Офисная техника	Прочие	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>					
Остаток на 1 января 2018 года	-	4 531	2 134	298	6 964
Поступления	-	-	179	336	515
Выбытия	-	-	(166)	-	(166)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>4 531</b>	<b>2 148</b>	<b>634</b>	<b>7 313</b>
Эффект применения МСФО (IFRS) 16	20 116	-	-	-	20 116
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>20 116</b>	<b>4 531</b>	<b>2 148</b>	<b>634</b>	<b>27 429</b>
Поступления	4 309	-	-	-	4 309
Выбытия	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>24 425</b>	<b>4 531</b>	<b>2 148</b>	<b>634</b>	<b>31 738</b>
<i>Амортизация и убытки от обесценения</i>					
Остаток на 1 января 2018 года	-	(3 433)	(1 341)	(293)	(5 066)
Амортизация за отчетный период	-	(692)	(424)	(25)	(1 140)
Выбытия	-	-	166	-	166
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>-</b>	<b>(4 125)</b>	<b>(1 599)</b>	<b>(317)</b>	<b>(6 041)</b>
Амортизация за отчетный период	(7 641)	(313)	(359)	(66)	(8 380)
Выбытия	-	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(7 641)</b>	<b>(4 438)</b>	<b>(1 958)</b>	<b>(383)</b>	<b>(14 421)</b>

<b>Балансовая стоимость</b>					-
На 31 декабря 2018 года	-	406	549	317	1 272
На 31 декабря 2019 года	16 784	93	190	251	17 317

У Общества отсутствуют обязательства по демонтажу и удалению объектов основных средств и восстановлению природных ресурсов на занимаемом ими участке в отношении основных средств Компании.

Основные средства Компании в залоге не находятся.

По мнению менеджмента Компании, ликвидационная стоимость основных средств приближается к нулю.

## 5. Нематериальные активы

В составе нематериальных активов Компании учтены вложения в разработку и создание корпоративного сайта, в том числе исключительное право на интернет - сайт балансовой стоимостью по состоянию на 31.12.2019 г. – 2 214 тыс. рублей (на 31.12.2018 г. - 0 тыс. рублей). Руководство Компании полагает, что ее сайт будет генерировать вероятные будущие экономические выгоды, например, в виде прямой выручки от размещения на нем заказов. Этот нематериальный актив в дальнейшем будет амортизироваться.

В течение 2019 года Компания осуществила незавершенные вложения в создание интернет – сайта в сумме 563 тыс. руб. (2018 год - 1 572 тыс. руб.).

Кроме того, в состав нематериальных активов включен аванс на создание интернет-сайта, выданный ЭИР ПРОДАКШН ООО, на 31 декабря 2019 года в сумме 808 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 года - 759 тыс. руб.).

В составе нематериальных активов Общества учтен товарный знак балансовой стоимостью по состоянию на 31.12.2019 г. - 0 тыс. рублей, 31.12.2018 г. - 6 тыс. рублей.

Остаточная стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2019 г. составила 4 113 тыс. руб., на 31.12.2018 г. составила 2 982 тыс. руб.

## 6. Инвестиционное имущество

Ниже приведена информация об объектах инвестиционного имущества на 31 декабря 2018 года:

Кадастровый (условный) номер	Наименование и назначение объекта недвижимости	Адрес объекта недвижимости	Справедливая стоимость
66:41:0513032:1270	Земельный участок для ведения личного подсобного хозяйства	г. Екатеринбург, п. Широкая речка. Участок № 303	2 304
66:41:0513032:3021	Земельный участок для ведения личного подсобного хозяйства	г. Екатеринбург, п. Широкая речка. Участок № 297	51 542
66:41:0513032:3022	Земельный участок для ведения личного подсобного хозяйства	г. Екатеринбург, п. Широкая речка. Участок № 297	27 570
66:41:0513032:3023	Земельный участок для	г. Екатеринбург, п.	40 755

	ведения личного подсобного хозяйства	Широкая речка. Участок № 297	
<b>Всего</b>			<b>122 171</b>

С целью приведения балансовой стоимости к рыночной цене, в декабре 2018 года было отражено уменьшение справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества в сумме 645 тыс. руб., которое было отражено в текущих расходах 2018 года по строке Отчета о совокупном доходе «Чистый (убыток)/прибыль от операций с инвестиционным имуществом».

В марте 2019 года инвестиционное имущество Компании было переклассифицировано в состав внеоборотных активов, предназначенных для продажи, в связи с принятым решением о продаже данных объектов (Примечание 9).

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

В состав денежных средств и их эквивалентов входят следующие активы:

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Банковские депозиты с первоначальным сроком менее 90 дней	220 000	238 960
Расчетные счета в кредитных организациях	95 179	34 943
Денежная наличность в кассе	464	98
<b>Всего</b>	<b>315 643</b>	<b>274 002</b>

Расчетные счета в кредитных организациях на 31 декабря 2019 года:

Наименование кредитной организации	Валюта	31.12.2019	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Доллар США	37 537	AAA(RU)	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Руб.	30 240	ruAA+	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Евро	15 130	ruAA+	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Руб.	10 098	ruAAA	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Руб.	1 782	AAA(RU)	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Руб.	390	AAA(RU)	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "УРАЛЬСКИЙ БАНК	Руб.	2	-	-

РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ"				
<b>Итого</b>		<b>95 179</b>		

Расчетные счета в кредитных организациях на 31 декабря 2018 года:

Наименование кредитной организации	Валюта	31.12.2018	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства
"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Евро	17 350	ruAA+	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Руб.	14 656	ruAA+	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Руб.	2 882	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Доллар США	55	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)
<b>Всего</b>		<b>34 943</b>		

Банковские депозиты с первоначальным сроком менее 90 дней на 31 декабря 2019 года:

Наименование кредитной организации	Валюта	31.12.2019	Процентная ставка, %	Эффективная процентная ставка, %	Кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Руб.	54 989	6,10	6,26	ruAAA	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
"ГАЗПРОМБАНК" (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Руб.	40 012	5,40	5,51	ruAA+	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	Руб.	35 000	5,90	6,05	AA(RU)	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Руб.	25 000	5,40	5,54	AAA(RU)	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК"	Руб.	20 000	6,00	6,12	AA(RU)	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙ СТВЕННЫЙ БАНК"	Руб.	20 000	6,00	6,12	AA(RU)	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Руб.	15 000	5,40	5,52	AAA(RU)	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙ СТВЕННЫЙ БАНК"	Руб.	10 000	6,00	6,12	AA(RU)	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
<b>Итого</b>		<b>220 000</b>				

Банковские депозиты с первоначальным сроком менее 90 дней на 31 декабря 2018 года:

Наименование кредитной организации	Валюта	31.12.2018	Процентн ая ставка, %	Эффективн ая процентна я ставка, %	Кредитн ый рейтинг	Наименование рейтингового агентства
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Руб.	70 000	7,35%	7,60%	ruAAA	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙ СТВЕННЫЙ БАНК"	Руб.	45 000	7,50%	7,76%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Доллар США	41 960	2,25%	2,27%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)
"ГАЗПРОМБАНК " (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Руб.	40 000	6,70%	6,90%	ruAA+	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РОССИЙСКИЙ СЕЛЬСКОХОЗЯЙ СТВЕННЫЙ БАНК"	Руб.	30 000	7,55%	7,80%	AA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)
БАНК ВТБ (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	Руб.	10 000	7,55%	7,77%	ruAAA	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Руб.	1 000	4,11%	4,19%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	Руб.	1 000	4,62%	4,73%	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)
<b>Всего</b>		<b>238 960</b>				

Все суммы депозитов в банках представляет собой депозиты, размещенные в крупных и средних банках, несвязанных с Компанией, на срок от одного месяца до трех месяцев.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствует балансовой стоимости.

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, и не включенных в консолидированный отчет о движении денежных средств.

	2019г.	2018г.
<b><i>Неденежная инвестиционная деятельность</i></b>		
Признание активов в форме права пользования	20 116	
<b><i>Неденежная финансовая деятельность</i></b>		
Первоначальное признание обязательств по аренде	20 116	

#### **8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

Ниже приведена расшифровка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка на 31 декабря 2019 года:

Наименование эмитента	31.12.2019	Кредитный рейтинг эмитента (выпуска) ценной бумаги	Наименование рейтингового агентства
<b>Долевые ценные бумаги кредитных организаций</b>			
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	709	AAA(RU)	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
<b>Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций</b>			
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ТАТНЕФТЬ" ИМЕНИ В.Д. ШАШИНА	4 197	ruAAA	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ"	2 488	ruAAA	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ"	1 540	AAA(RU)	АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СЕВЕРСТАЛЬ"	781	ruAAA	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕФТЯНАЯ	739	BBB+	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс»

КОМПАНИЯ "ЛУКОЙЛ"			(Fitch Ratings)
<b>Итого</b>	<b>10 454</b>		

Ниже приведена расшифровка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка на 31 декабря 2018 года:

Наименование эмитента	31.12.2018	Кредитный рейтинг эмитента	Наименование рейтингового агентства
<b>Долевые ценные бумаги кредитных организаций</b>			
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СБЕРБАНК РОССИИ"	8 772	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)
<b>Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций</b>			
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "РОСНЕФТЬ"	1 785	ruAAA	АО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ГАЗПРОМ"	4 461	AAA(RU)	«Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» (АО)
ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕФТЯНАЯ КОМПАНИЯ "ЛУКОЙЛ"	2 528	BBB+	Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings)
<b>Всего</b>	<b>17 547</b>		

## 9. Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Ниже приведена расшифровка внеоборотных активов, предназначенных для продажи, на 31 декабря 2019 года:

Кадастровый (условный) номер	Наименование и назначение объекта недвижимости	Адрес (местоположение) объекта недвижимости	Справедливая стоимость
66:41:0513032:3021	Земельный участок для ведения личного подсобного хозяйства	г. Екатеринбург, п. Широкая речка. Участок № 297	43 285
66:41:0513032:3023	Земельный участок для ведения личного подсобного хозяйства	г. Екатеринбург, п. Широкая речка. Участок № 297	34 226
<b>Итого</b>			<b>77 511</b>

Компания воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земельных участков, находящихся в ее собственности. Независимый оценщик обладает признанной квалификацией и имеет давний профессиональный опыт оценки недвижимости, аналогичной оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

07 октября 2019 г. Компания утвердила план продажи земельного участка площадью 86917 кв. м. План продажи земельного участка площадью 68727 кв. м. решено продлить до 31.12.2020 г.

Компания проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до 31.12.2020 года.

## 10. Резерв незаработанной премии

Расчет РНП по всем договорам прямого страхования производился методом pro rata temporis. Расчет доли перестраховщиков в РНП производился методом pro rata temporis по всем договорам исходящего перестрахования.

Расчет резерва незаработанной премии представлен в таблице:

	<u>На 31.12.2019 г.</u>	<u>На 31.12.2018 г.</u>
Резерв незаработанной премии, брутто	203 570	234 443
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	5 257	4 439
Изменение резерва незаработанной премии	30 873	17 241
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	818	549
Резерв отложенных аквизиционных расходов	57 235	58 038
Изменение резерв отложенных аквизиционных расходов	<u>(803)</u>	<u>(5 310)</u>

## 11. Резервы убытков (РЗУ, РПНУ)

Резерв заявленных убытков (РЗУ) считался как сумма заявленных, но неоплаченных убытков на отчетную дату. Доля перестраховщиков в РЗУ считалась как сумма заявленных неоплаченных убытков на отчетную дату, умноженная на долю перестраховщиков по соответствующему договору перестрахования (по договорам факультативного перестрахования) и согласно условиям договора (сравнение заявленного убытка с собственным удержанием облигаторного договора) перестрахования эксцедента убытка (по договорам облигаторного перестрахования эксцедента убытка).

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Расчет доли перестраховщиков в РПНУ производился следующим образом:

РПНУ (доля) = РПНУ (прямое) \* РЗУ (доля) / РЗУ (прямое) в разрезе группы и квартала страхового случая.

	<u>На 31.12.2019 г.</u>	<u>На 31.12.2018 г.</u>
Резерв заявленных убытков, брутто	60 312	52 046
Доля перестраховщиков в резерве заявленных убытков	3 677	137
Изменение резерва заявленных убытков	(8 266)	8 922
Изменение доли перестраховщиков в резерве заявленных убытков	3 540	(74)
Резерв произошедших, но не заявленных убытков, брутто	15 348	23 126
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков	332	-
Изменение резерва произошедших, но не заявленных убытков	7 740	(1 902)

Изменение доли перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков	332	(3 393)
Резерв неистекшего риска	834	2 494
Изменение резерва неистекшего риска	1 660	(1 490)
<b>Всего резервы убытков</b>	<b>76 494</b>	<b>77 665</b>
<b>Всего изменение резервов убытков</b>	<b>1 134</b>	<b>5 530</b>
<b>Всего доля перестраховщиков в резервах убытков</b>	<b>4 009</b>	<b>137</b>
<b>Всего изменение доли перестраховщиков в резервах убытков</b>	<b>3 872</b>	<b>(3 467)</b>

## 12. Резерв регрессов и суброгаций.

Для прогноза резерва регрессов строился треугольник развития регрессов относительно выплат, где в качестве периода развития рассматривался квартал регресса от квартала выплаты.

К построенному треугольнику применялись следующие методы:

1. Modified Chain-Ladder, cumulative coefficients.
2. Modified Bornhuetter Ferguson method, adjusted coefficients and expected LR

Расчет доли перестраховщиков в резерве регрессов производился следующим образом:

PP (доля) = PP (прямое) \* Выплаты (доля) / Выплаты (прямое) в разрезе группы и квартала выплаты.

	<u>На 31.12.2019 г.</u>	<u>На 31.12.2018 г.</u>
Резерв регрессов и суброгаций	29 973	35 518
Изменение резерва регрессов и суброгаций	(5 545)	(11 419)
Доля перестраховщиков в резерве регрессов и суброгаций	-	-
Изменение доли перестраховщиков в резерве регрессов и суброгаций	-	(1 604)

По итогам отчетного периода 2019 года РНР сформирован в размере 834 тыс. руб. (по итогам 2018 года - 2 494 тыс. руб.).

## 13. Дебиторская задолженность

### Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования.

Оценка обесценения дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования производится на каждую отчетную дату путем индивидуальной экспертной оценки каждой суммы. Резерв обесценения в размере 100% создается в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования, срок действия которых истек на отчетную дату, или в рекомендованном экспертами компании размере в отношении действующих договоров страхования.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. существенные концентрации дебиторской задолженности по операциям страхования отсутствовали. Стоимость дебиторской задолженности, отраженная в балансе, приближенно равна ее справедливой стоимости. На балансе Компании нет длительной, просроченной и не обесцененной задолженности.

	<u>На 31.12.2019 г.</u>	<u>На 31.12.2018 г.</u>
Дебиторская задолженность по операциям страхования	15 115	17 119

Дебиторская задолженность по операциям страхования с участием посредников	5 127	7 385
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(48)	-
<b>Итого: дебиторская задолженность по операциям страхования</b>	<b>20 194</b>	<b>24 503</b>
Дебиторская задолженность по регрессам и суброгациям	23 074	10 726
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(5 352)	(4 847)
<b>Итого: Дебиторская задолженность по регрессам и суброгациям</b>	<b>17 722</b>	<b>5 879</b>
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	43	22
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	-	-
<b>Итого: дебиторская задолженность по операциям перестрахования</b>	<b>43</b>	<b>22</b>
<b>Итого дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования</b>	<b>37 960</b>	<b>30 404</b>

Дебиторская задолженность отражается по балансовой стоимости. Проверка выявила признаки сомнительной задолженности, поэтому резерв сомнительных долгов на 31 декабря 2019 г. был сформирован в сумме 5 400 тыс. руб. (31 декабря 2018 г. – 4 847 тыс. руб.).

Справедливая стоимость дебиторской задолженности соответствует балансовой стоимости.

#### 14. Обязательства по аренде

В данном примечании представлена информация об обязательствах по аренде.

	<u>31 декабря 2019</u>	<u>31 декабря 2018</u>
<i>Долгосрочные обязательства</i>		
Долгосрочные обязательства по аренде	9 680	0
	<b>9 680</b>	<b>0</b>
<i>Краткосрочные обязательства</i>		
Краткосрочные обязательства по аренде	7 755	0
	<b>7 755</b>	<b>0</b>
<b>Итого обязательства по аренде</b>	<b>17 435</b>	<b>0</b>

Компания арендует по договорам аренды нежилые помещения центрального офиса и обособленных подразделений – агентств Компании. Права собственности на соответствующие арендуемые объекты Компании не переходят. Арендные платежи регулярно пересматриваются в соответствии с рыночными ставками, и Компания не имеет никакой доли в остаточной стоимости. Все риски и выгоды, связанные с объектами, остаются у собственника.

Ставка дисконтирования, примененная арендатором в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16, равна 10,08%.

Компания оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательство по аренде относилось к следующему арендованному имуществу:

Арендодатель	Город	Арендованное имущество	Назначение	Обязательства на 31.12.2019
ПКФ "Дина"	Екатеринбург	Нежилое помещение	Центральный офис	11 261
ИП Аглиулин А.Х.	Нижний Новгород	Нежилое помещение	Агентство Компании	1 887
ИП Басыров М.Н.	Уфа	Нежилое помещение	Агентство Компании	1 509
ООО "Гарант"	Нижний Тагил	Нежилое помещение	Агентство Компании	1 092
ООО "Лесная компания 97"	Новосибирск	Нежилое помещение	Агентство Компании	673
ООО "Альтекс"	Верхняя Салда	Нежилое помещение	Агентство Компании	435
ИП Жук П.П.	Барнаул	Нежилое помещение	Агентство Компании	365
ИП Маркарян С.З.	Артемовский	Нежилое помещение	Агентство Компании	213
<b>Итого обязательства по аренде</b>				<b>17 435</b>

#### 15. Кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования:

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	15 495	17 152
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	2 132	1 739
Кредиторская задолженность по операциям страхования	1 729	1 555
<b>Итого: кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования.</b>	<b>19 357</b>	<b>20 446</b>

Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования»:

	На 31.12.2019 г.	На 31.12.2018 г.
Прочая кредиторская задолженность	4 104	3 296
Кредиторская задолженность по расчетам с бюджетом	1 681	1 712
Кредиторская задолженность перед поставщиками	517	1 086
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	42	55
<b>Итого кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования»</b>	<b>6 344</b>	<b>6 149</b>

В Компании применяются только краткосрочные вознаграждения. В соответствии с законодательством РФ Компания использует пенсионный план с установленными взносами. Расходы по выплате отпускных в полном объеме признаются расходами

периода в месяце начисления. В учете создается резерв будущих выплат по отпускным, относящимся к суммам, подлежащим начислению за период работы сотрудников в текущем отчетном периоде.

## 16. Заемные средства

В 2019 и 2018 годах Компания не привлекала заемные средства.

## 17. Уставный капитал

Уставный капитал общества на 31.12.2019 г. составил 180 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 г. – 120 000 тыс. рублей) и состоит из долей:

	<u>На 31.12.2019 г., %</u>	<u>На 31.12.2018 г., %</u>
АО «Девятый дом»	100	100
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Решением единственного участника Компании от 16.10.2019 года было принято решение об увеличении Уставного капитала на 60 000 тыс. рублей до 180 000 тыс. рублей за счет:  
- нераспределенной прибыли Компании на сумму 38 000 тыс. рублей;  
- внесения единственным участником Компании дополнительного вклада денежными средствами на сумму 22 000 тыс. рублей.

### **Управление капиталом**

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Компании и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

Компания обязана соблюдать следующие требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».
- требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
- соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» и Указанием Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» требованиям к структуре активов.
- соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств».

В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения собственных средств в Компании существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Компания проводит постоянный мониторинг достаточности капитала для соответствия требованиям к минимальному

размеру уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности.

В первом квартале 2019 года по результатам проверки, проведенной рабочей группой Банка России выявлено несоответствие активов – земельных участков, принимаемых в покрытие страховых резервов и собственных средств в размере минимального размера уставного капитала требованиям Указаний Банка России от 22.02.2017. № 4297-У и № 4298-У, в части формы оплаты.

Руководство Компании приняло меры по устранению допущенных нарушений и по состоянию на 31 декабря 2019г. все установленные нормативы были соблюдены.

## **18. Нераспределенная прибыль**

В 2019 году по результатам деятельности Обществом получена прибыль в размере 16 513 тыс. руб., а текущий налог на прибыль равен 4 196 тыс. рублей.

В 2018 году по результатам деятельности Обществом получена прибыль в размере 45 645 тыс. руб., а текущий налог на прибыль равен 16 357 тыс. рублей.

В отчетном периоде выявлены следующие различия в налоговом и бухгалтерском учете:

- расходы не связанные с производственной деятельностью, расходов прошлых лет, членским взносам в ассоциации - постоянное налоговое обязательство;
- доходы прошлых лет - постоянный налоговый актив;
- резерв сомнительных долгов, резерва предстоящих отпусков, амортизация основных средств, курсовой разницы, разницы между регуляторными резервами и резервами по наилучшей оценке - отложенный налоговый актив;
- принимаемого убытка от реализации а/м, списания безнадежной задолженности за счет резерва сомнительных долгов, разницы между регуляторными резервами и резервами по наилучшей оценке, отпускных за счет резерва сомнительных долгов, переоценки земельных участков, списания ОС до 100 тыс. руб., льготы по налогу, списания резерва сомнительных долгов - отложенное налоговое обязательство.

Расчеты по налогу на прибыль Общество отражает свернуто в части отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств.

В течение 2019 года решения о распределении прибыли прошлых лет на выплату дивидендов не принимались.

В 2018 году общим собранием участников (протокол от 27.04.2018 г., протокол от 12.11.2018 г.) было принято решение о распределении прибыли прошлых лет на выплату дивидендов в размере 93 000 тыс. рублей.

## **19. Страховые премии**

Общество заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой риск.

Страховые контракты — это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеет место, по крайней мере, одна из нижеследующих неопределенностей:

- наступит ли страховой случай;

- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю. Общество не признает страховыми следующие риски:
- финансовый риск;
- риск, не существовавший до заключения договора, а возникший в результате его заключения;
- риск расторжения (продлонгации) договора ранее, чем ожидал его эмитент при определении цены договора;
- риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора.

Общество классифицирует договор, как договор страхования, только в том случае, если он переносит существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Группе придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (то есть не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

Все договоры страхования, заключенные Обществом, соответствуют критериям признания договора страхования, установленным в МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования».

Страховые премии в разрезе видов страхования представлены в таблице:

<b>Вид страхования</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	258 751	333 660
ДМС	167 797	155 136
Страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования	48 083	44 048
Страхование от несчастных случаев и болезней	18 349	13 536
Страхование граждан, выезжающих за границу	9 630	9 042
Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств	4 216	5 129
Страхование финансовых рисков	3 991	876
Страхование гражданской (профессиональной) ответственности	3 978	2 158
<b>ВСЕГО</b>	<b>514 795</b>	<b>563 586</b>

Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование, составили:

<b>Вид страхования</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Страхование имущества	4 491	3 459
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	2 766	3 925
Страхование от несчастных случаев и болезней	1 778	599
Страхование грузов	424	96
Страхование финансовых рисков	223	51
Страхование ответственности	49	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>9 731</b>	<b>8 130</b>

## 20. Страховые выплаты

Страховые выплаты составили:

<b>Вид страхования</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Страхование средств наземного транспорта	176 896	192 021
ДМС	118 845	109 700
Страхование граждан, выезжающих за границу	6 895	4 982
Страхование имущества	5 746	9 992
Страхование от несчастных случаев и болезней	2 258	2 600
Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам	103	358
<b>ВСЕГО</b>	<b>310 743</b>	<b>319 652</b>

Доля перестраховщиков в страховых выплатах составила:

<b>Вид страхования</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Страхование имущества	1 828	2 390
Страхование от несчастных случаев и болезней	0	523
Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)	103	276
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 931</b>	<b>3 189</b>

## 21. Аквизиционные расходы

В состав аквизиционных расходов включено вознаграждение страховым агентам (физическим и юридическим лицам), расходы на бланки страховых полисов, предстраховая экспертиза, расходы на оплату труда сотрудников страховщика, занятых оформлением договоров страхования, отчисления от фонда оплаты труда с комиссионного вознаграждения агентов и оплаты труда, прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования, которые составили:

в 2019 г. - 162 886 тыс. руб.

в 2018 г. - 156 618 тыс. руб.

Общий положительный результат от страховой деятельности составил: в 2019 году – 112 094, в 2018 году - 126 033 тыс. руб.

## 22. Процентные доходы и расходы

В состав процентных доходов включено:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Проценты по депозитам	13 175	15 178
Проценты по остаткам на расчетном счете	3 285	716
Проценты по займам выданным	104	501
<b>ВСЕГО</b>	<b>16 564</b>	<b>16 395</b>

В состав процентных расходов включено:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Процентные расходы по договорам аренды	1 950	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 950</b>	<b>-</b>

Результат от инвестиционной деятельности составил в 2019 г. – 11 864 тыс. руб., в 2018 г. – 25 950 тыс. руб.

### 23. Административные расходы

В составе административных расходов отражены расходы по управлению компанией, включая оплату труда управленческого персонала, начисления на заработную плату управленческого персонала, а также прочие общехозяйственные расходы, не отнесенные в состав аквизиционных расходов и расходов по урегулированию убытков, общая сумма составила:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Расходы на персонал	61 013	62 021
Амортизация основных средств	8 380	1 140
Прочие административные расходы	6 273	7 402
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 798	2 387
Расходы по аренде	2 381	9 503
Расходы на рекламу и маркетинг	1 734	2 811
Расходы на юридические и консультационные услуги	1 605	1 131
Расходы на услуги банков	971	796
Командировочные расходы	953	761
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	921	823
Транспортные расходы	199	236
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	172	226
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	141	127
Расходы по страхованию	29	33
Штрафы, пени	5	0
Представительские расходы	-	14
<b>ВСЕГО</b>	<b>87 575</b>	<b>89 412</b>

### 24. Прочие доходы

В составе прочих доходов Компании отражены доходы, не связанные с операциями страхования и инвестиционной деятельностью, общая сумма которых составила:

- в 2019 году 428 тыс. руб.,

- в 2018 году 182 тыс. руб.

Расшифровка по статьям представлена в таблице:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
Прочие доходы	209	160
Доходы от списания кредиторской задолженности	186	-
Доход от сдачи имущества в аренду	33	22
<b>ВСЕГО</b>	<b>428</b>	<b>182</b>

### 25. Прочие расходы

В составе прочих расходов отражены расходы, не связанные с операциями страхования и перестрахования и инвестиционной деятельностью, общая сумма которых составила:

в 2019 г. – 15 727 тыс. руб.,

в 2018 г. – 2 997 тыс. руб.

Расшифровка по статьям представлена в таблице:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Прочие расходы	15 389	1 957
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	235	1 040
Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	103	-
<b>ВСЕГО</b>	<b>15 727</b>	<b>2 997</b>

## 26. Примечания к Отчету о движении денежных средств

В соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств и их эквивалентов», Компания должна представлять сведения о движении денежных средств от операционной деятельности, используя либо:

(а) прямой метод, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и выплат;

(б) либо косвенный метод, при котором прибыль или убыток корректируется с учетом результатов операций неденежного характера, любых отложенных или начисленных прошлых или будущих денежных поступлений или выплат, возникающих в ходе операционной деятельности, а также статей доходов или расходов, связанных с поступлением или выплатой денежных средств в рамках инвестиционной или финансовой деятельности.

Отчет о движении денежных средств и их эквивалентов, подготовленный Компанией за 2019 и 2018 годы составлен прямым методом.

## 27. Операции со связанными сторонами.

Перечень связанных сторон Компании за 2019 год:

Категория связанной стороны	Наименование связанной стороны	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Место нахождения (адрес) юридического лица	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной
Ключевой управленческий персонал	Шаталова Юлия Станиславовна	666201778251	-	Главный бухгалтер; член совета директоров
Ключевой управленческий персонал	Чухно Гульшат Камиловна	660401074614	-	Генеральный директор; член совета директоров
Материнское предприятие	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ДЕВЯТЫЙ ДОМ"	6658527439	620014; ОБЛАСТЬ СВЕРДЛОВСКАЯ ; ГОРОД ЕКАТЕРИНБУРГ; УЛ. УРИЦКОГО; ДОМ 7; ОФИС 5	Юридическое лицо, владеющее 100% уставного капитала
Прочее	Перушева Марина Борисовна	662915622333	-	Член совета директоров
Прочее	Григорьева	655801638705	-	Директор

	Татьяна Андреевна			юридического лица, владеющего 100% уставного капитала
Прочее	Павлова Людмила Аркадьевна	665810042877	-	Член совета директоров

По мнению Руководства, по состоянию на 31 декабря 2019 года бенефициаром Компании являлась Григорьева Татьяна Андреевна, директор АО «Девятый дом», которому принадлежит 100% долей Компании.

Информация об остатках операций Компании со связанными сторонами на 31 декабря 2019 года представлена в следующей таблице:

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочее
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования»	11 477	-	-
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договора страхования»	(13)	(52)	(57)
Дебиторская задолженность по операциям страхования	-	-	8

Информация об операциях Компании со связанными сторонами за 2019 год представлена в следующей таблице:

	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочее
Страховые премии	-	55	144
Прочие доходы	41	-	-
Страховые выплаты	-	(36)	(188)
Внешние расходы на урегулирование убытков	(3 218)	-	-
Административные расходы	-	(4 439)	(5 647)
Прочие расходы	(91)	-	-

## 28. Условные и непредвиденные обязательства

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества данного законодательства применительно к операциям и деятельности Общества 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.

Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

## **29. Юридические (судебные иски).**

В 2019 и 2018 гг. Общество выступало ответчиком по судебным делам.

На 31.12.2019 г. сумма незавершенных судебных дел, по которым решение будет принято в 2020 г. составила 3 950 тыс. руб.

На 31.12.2018 г. сумма незавершенных судебных дел, по которым решение принято в 2019 г. составила 8 566 тыс. руб.

## **30. Система внутреннего контроля**

Внутренний контроль в ООО «СК Екатеринбург» - это непрерывно действующий процесс, встроенный в деятельность Общества и направленный на повышение эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления наиболее оптимальным образом и с целью получения обоснованного и достаточного относительно достижения целей Общества подтверждения в следующих сферах:

- эффективность и производительность деятельности, включая степень эффективности функционирования, получения прибыли и защиту активов;
- соответствие применимому законодательству, регулирующему деятельность.

Система внутреннего контроля - это совокупность организационной структуры, контролирующих мер, процедур и методов внутреннего контроля, регламентированных внутренними документами, организованных и осуществляемых в Обществе руководством и другими сотрудниками на всех уровнях и по всем функциям. Основными задачами являются:

1. Формирование полной достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности структурных подразделений Общества, необходимой для оперативного руководства и управления.
2. Осуществление контроля за состоянием финансовой, хозяйственной и страховой деятельности региональных структурных подразделений Общества.
3. Своевременное выявление и предупреждение негативных явлений в страховой и финансово-хозяйственной деятельности структурных подразделений Общества.
4. Анализ эффективности функционирования методов внутреннего контроля и обработки информации.
5. Контроль над сохранностью активов Общества.

Система внутреннего контроля в Обществе строится на следующих принципах:

- постоянное функционирование системы внутреннего контроля;
- подотчетность всех участников системы внутреннего контроля - качество выполненных контрольных функций каждым лицом контролируется другими участниками системы внутреннего контроля;
- разделение обязанностей между работниками Общества;

- надлежащее одобрение и утверждение всех финансово-хозяйственных операций уполномоченными лицами в пределах соответствующих полномочий;
- ответственность всех субъектов внутреннего контроля, за надлежащее выполнение контрольных функций;
- взаимодействие всех подразделений и служб Общества, осуществляющих контроль за финансово-хозяйственной деятельностью;
- своевременность передачи сообщений об выявленных нарушениях и отклонениях в максимально короткие сроки.

Процедуры внутреннего контроля Общества в целом включают:

- определение взаимосвязанных и непротиворечащих целей и задач на различных уровнях управления Обществом;
- выявление и анализ потенциальных и существующих оперативных, финансовых, стратегических и других рисков, которые могут помешать достижению целей деятельности Общества;
- оценка существенных компонентов внутреннего контроля;
- определение критериев и оценки эффективности системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- определение критериев и оценки эффективности работы структурных подразделений, должностных лиц и иных сотрудников Общества;
- рассмотрение финансовой и другой информации в сравнении с сопоставимой информацией за предыдущие периоды или с ожидаемыми результатами деятельности;
- использование адекватных способов учета событий и операций;
- проверку сохранности активов;
- регулярные оценки качества системы внутреннего контроля.
- доведение до всех сотрудников Общества их обязанностей в сфере внутреннего контроля;
- распределение ключевых обязанностей между сотрудниками Общества обязанностей по одобрению и утверждению, учету операций, выдаче, хранению и получению ресурсов, анализу и проверке операций;
- осуществление операций только теми лицами, которые наделены соответствующими полномочиями;
- иные процедуры, необходимые для достижения целей внутреннего контроля.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними организационно-распорядительными документами Общества, осуществляют:

- 1) органы управления Общества;
- 2) главный бухгалтер Общества (его заместители);
- 3) служба внутреннего аудита Общества;
- 4) специальное должностное лицо Общества, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 5) другие работники и структурные подразделения Общества в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

В части осуществления внутреннего контроля к компетенции Генерального директора Общества относятся следующие вопросы:

- создание и контроль за функционированием эффективной системы внутреннего контроля;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение ответственными должностными лицами Общества рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита Общества, аудитора Общества, ревизора Общества и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия системы органов внутреннего контроля Общества условиям деятельности Общества в случае их изменения.

- утверждение внутренних организационно-распорядительных документов Общества в сфере внутреннего контроля;

проверка соответствия деятельности Общества внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля;

- распределение обязанностей между подразделениями и сотрудниками, отвечающими за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.

В части осуществления внутреннего контроля, к компетенции главного бухгалтера относится контроль над правильностью и своевременностью отражения информации о финансово-хозяйственной деятельности Общества в учете и отчетности Общества.

В части осуществления внутреннего контроля на службы внутреннего аудита возложены обязанности в соответствии с законодательством РФ, в том числе Законом «Об организации страхового дела в РФ», Уставом Общества, решениями участников Общества.

На заместителя Генерального директора по правовым вопросам возложены обязанности специального должностного лица Общества, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Другие работники и структурные подразделения Общества участвуют в осуществлении внутреннего контроля в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами Общества.

Система внутреннего контроля компании организована и функционирует в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Общества.

### **31. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Общества. Основными финансовыми рисками, которым подвержено Общество, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности, риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также операционный риск.

#### ***Страховой риск***

Общество подвержено страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования, либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Обществом, вследствие влияния различных факторов - частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный характер урегулирования. Основной задачей Общества является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Общество сглаживает колебания параметров рисков за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по линиям бизнеса и управлением структурой страхового портфеля внутри линий бизнеса. Кроме того, для уменьшения рисков

Основным методом диверсификации страхового риска является управление риском на основе регулирования тарифной политики. Страховые тарифы устанавливаются на основе анализа следующих факторов:

- ожидаемый коэффициент убытков на основании анализа аналогичных продуктов на рынке;
- комиссионная ставка на основании анализа прибыльности продукта и аналогичных комиссионных ставок на рынке;
- анализ средних рыночных страховых тарифов.

Компания проводит анализ всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных (мошеннических) требований. Компания придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков (штрафных санкций и т.п.).

Страховщик также ограничивает свои риски посредством использования максимального размера требований по определенным договорам, а также заключения договоров перестрахования с целью ограничения рисков в связи с катастрофами. Такая андеррайтинговая стратегия и стратегия перестрахования направлены на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. В настоящее время основной целью является ограничение последствий одной катастрофы или нескольких не очень крупных убытков.

Инструментом контроля страхового риска является в частности коэффициент убыточности и комбинированный коэффициент убыточности, рассчитываемый не реже одного раза в квартал.

### ***Политика и процедуры по управлению рисками***

Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется Компанией в отношении финансовых, страховых и юридических рисков.

Система внутреннего контроля Компании предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит.

Риски, связанные с осуществлением деятельности, изменение среды, технологии и изменения в отрасли контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Компании.

Совет директоров Компании:

- утверждает Политику управления рисками и капиталом;
- утверждает карту рисков;
- утверждает приемлемый аппетит к риску и целевые уровни риска Компании, определяет общий приемлемый для Компании уровень соотношения риск/доходность, а также максимальный размер убытка, который может понести Компания;
- утверждает общие лимиты принимаемых рисков и устанавливает общие ограничения на совершение операций;
- утверждает антикризисный план (план финансовой устойчивости) на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности;

- принимает решение об изменении капитала в соответствии с предоставленными полномочиями;
- контролирует соблюдение лимитов аппетита к риску и достижение целевых показателей Компании;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Компании;
- принимает решение о согласии на совершение крупной сделки и сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенном в Уставе Компании;
- утверждает квартальный и годовой отчет по управлению рисками, в том числе о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках;
- рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля;
- рассматривает и утверждает планы, отчеты Службы внутреннего аудита в части оценки системы управления рисками, самостоятельно оценивает эффективность системы управления рисками и достаточности капитала Компании, в том числе на основании личного наблюдения;
- проводит оценку соответствия расходов на управление рисками положительному эффекту от этой работы.

Генеральный директор Компании:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Политики по управлению рисками и капиталом, организует и реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий;
- оценивает принимаемые риски и принимаемые меры, обеспечивающие их минимизацию;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Политики управления рисками и капиталом, утвержденной Советом директоров Компании, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- рассматривает и утверждает внутренние документы и изменения к ним, определяющие правила и процедуры управления рисками и капиталом (положения, порядки, правила, методики, регламенты и т.д.), за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом Компании к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Компании;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует коллегиальные рабочие органы Компании по управлению рисками (Комитет по риск-менеджменту, Страховой комитет и, при необходимости, другие комитеты), определяет их состав и полномочия, утверждает регламенты их деятельности;
- рассматривает и утверждает ежемесячный отчет по управлению рисками;
- рассматривает и утверждает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Компании;
- осуществляет управление совокупным риском Компании в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Совета директоров Компании;
- организует разработку антикризисного плана на случай чрезвычайных обстоятельств и обеспечения непрерывности деятельности;
- контролирует достижение целевых уровней риска в части рисков, управление которыми входит в его полномочия;
- утверждает стандарты Компании к процессам и подходам к управлению достаточностью капитала, требования к нормативным документам, описывающим внутренние методы и процедуры управления достаточностью капитала;

- утверждает ориентиры по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала, рисков в целях сохранения необходимого уровня достаточности маржи платежеспособности;
- обеспечивает соответствие собственного капитала Компании минимально требуемому уровню в соответствии с законодательством;
- осуществляет анализ изменения доходов (расходов) от операций с финансовыми инструментами с учетом динамики их рыночной стоимости;
- устанавливает и контролирует соблюдение лимитов, установленных Советом директоров в рамках лимитов аппетита к риску;
- утверждает лимиты, ограничивающие уровень достаточности капитала;
- принимает эффективные меры контроля соблюдения указанных лимитов на основе ежемесячных расчетов Службы по управлению рисками;
- отчитывается перед Советом директоров за создание и функционирование эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля и несет ответственность за ее эффективное функционирование.

### ***Кредитный риск***

Общество подвержено кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Общества будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Обществом. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в страховых резервах, отраженных на балансе Общества.

	<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>На 31 декабря 2018 года</b>
Финансовые активы	10 454	17 547
Перестраховочные активы (доля перестраховщиков в резерве убытков)	4 009	137
Дебиторская задолженность по операциям страхования	37 917	30 382
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	43	22
Денежные средства и эквиваленты	315 643	274 002
<b>Итого:</b>	<b>368 065</b>	<b>322 090</b>

С целью избежать концентрации кредитных рисков Общество осуществляет контроль над кредитным риском посредством разработки и применения кредитной политики, установления кредитного лимита для каждого контрагента и/или группы контрагентов, географического или отраслевого сегмента, а также выбора контрагентов, имеющих общепризнанные кредитные рейтинги, в качестве приоритетных партнеров.

### ***Рыночный риск***

Общество подвержено рыночному риску, который связан с наличием у Общества долевого финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Общество устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят, и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

### ***Риск ликвидности***

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Общества для расчета по своим обязательствам.

Управление риском ликвидности осуществляется Обществом путем:

- разработки и применения инвестиционной политики;
- регулярного анализа движения денежных средств, а именно ожидаемых денежных потоков, связанных с инвестиционной деятельностью и страховыми обязательствами, и их сопоставления.
- поддержание достаточного запаса ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Общество полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов:

	<b>Менее 1 года</b>	<b>1-3 года</b>	<b>Более 3 лет</b>	<b>Итого</b>
Финансовые активы	10 454	-	-	10 454
Перестраховочные активы (доля перестраховщиков в резерве убытков)	4 009	-	-	4 009
Дебиторская задолженность по операциям страхования	37 917	-	-	37 917
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	43	-	-	43
Денежные средства и эквиваленты	315 643	-	-	315 643
<b>Итого активы</b>	<b>368 065</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>368 065</b>
Резервы убытков	76 494	-	-	76 494
Кредиторская задолженность по операциям страхования	17 225	-	-	17 225
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	2 132	-	-	2 132
Обязательства по аренде	7 755	9 680	-	17 435
Прочие обязательства	-	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>103 606</b>	<b>9 680</b>	<b>-</b>	<b>113 286</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>264 459</b>	<b>(9 680)</b>	<b>-</b>	<b>254 779</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 г. Общество полагает, что данный риск нематериален в виду наличия достаточного количества денежных средств и эквивалентов и других ликвидных финансовых активов:

	<b>Менее 1 года</b>	<b>1-3 года</b>	<b>Более 3 лет</b>	<b>Итого</b>
Финансовые активы	17 547	-	-	17 547
Перестраховочные активы (доля перестраховщиков в резерве убытков)	137	-	-	137
Дебиторская задолженность по операциям страхования	30 382	-	-	30 382
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	22	-	-	22
Денежные средства и эквиваленты	274 002	-	-	274 002
<b>Итого активы</b>	<b>322 090</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>322 090</b>

Резервы убытков	77 665	-	-	77 665
Кредиторская задолженность по операциям страхования	18 707	-	-	18 707
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	1 739	-	-	1 739
Прочие обязательства	-	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>98 111</b>	-	-	<b>98 111</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>223 979</b>	-	-	<b>223 979</b>

### 32. События после отчетной даты

В конце 2019 года поступила информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (далее – «вирус»). Одновременно с этим, по состоянию на 31 декабря 2019 г. данные о случаях заболевания вирусом, имеющиеся в распоряжении Всемирной организации здравоохранения, являлись ограниченными. В течение первых месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось. Это может привести к росту претензий по таким видам страхования как ДМС, страхование путешественников, финансовые риски и других.

Одновременно с этим, в связи с колебанием курса российского рубля, может увеличиться величина средней выплаты по автострахованию. Также существует вероятность снижения объемов страховых премий, подписываемых через каналы продаж, требующие личного взаимодействия со страхователем.

Руководство считает, что описанные события являются некорректирующими событиями после отчетной даты. На момент подписания настоящей отчетности Руководство Компании не ожидает существенных убытков в связи с описанными событиями.

Г.К. Чихов,  
Генеральный директор

«17» апреля 2020 года



Ю.С. Шаталова,  
Главный бухгалтер

«24» апреля 2020 года