

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь»**

**Годовая бухгалтерская отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и правилами составления
бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых
организаций, установленными в Российской Федерации**

**Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.....	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации.....	8

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Основная деятельность страховщика.....	9
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основы составления отчетности.....	10
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация.....	10
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	24
6. Новые учетные положения.....	25
7. Денежные средства.....	27
8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты.....	28
9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах а также займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, требования по текущему налогу на прибыль.....	29
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	31
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	31
12. Прочие активы.....	35
13. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	35
14. Прочие обязательства.....	36
15. Капитал.....	36
16. Управление капиталом.....	36
17. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, нетто-перестрахование.....	37
18. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование.....	38
19. Процентные доходы.....	38
20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	38
21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).....	39
22. Общие и административные расходы.....	39
23. Налог на прибыль.....	40
24. Управление рисками.....	42
25. Условные обязательства.....	54
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	56
27. Операции со связанными сторонами.....	59
28. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами.....	61

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Чабб Жизнь»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания Чабб Жизнь» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, которая включает:

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

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

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с МСФО и правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет по результатам процедур в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 2 декабря 2019 года № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2019 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

Указанные процедуры ограничились такими выбранными на основе нашего суждения процедурами как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2019 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора и произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2019 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2019 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Единственному участнику Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2019 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2019 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
 - д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;

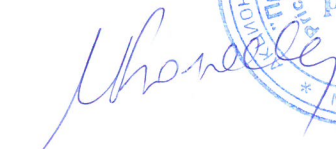
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2019 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2019 года Совет директоров Общества рассматривал отчеты внутреннего аудитора.

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

АО «ПВК Аудит»

26 февраля 2020 года

Москва, Российская Федерация



М. Ю. Богомолова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000194),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц
20 декабря 2011 года, и присвоен государственный
регистрационный номер №5117746040385.

Идентификационный номер налогоплательщика: 7704798036.

119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д.2.

Независимый аудитор:

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество».

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и
аудиторских организаций – 12006020338.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	95525828	3998

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2019 года

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания
«Чабб Жизнь» (ООО «СК Чабб Жизнь»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 119034, г.Москва, Барыковский пер., д.2

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая (квартальная)
(тысяч рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	7	12 330	12 652
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	8	558 668	600 752
3	долговые ценные бумаги	8	558 668	600 752
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9	77 644	68 818
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9	72 014	61 642
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	5 630	7 176
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	40	38
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	336	204
9	Требования по налогу на прибыль	9	187	-
10	Прочие активы	12	248	307
11	Итого активов		649 453	682 771
Раздел II. Обязательства				
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	2 428	1 786
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13	33	-
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	23	-	3
15	Отложенные налоговые обязательства	23	34 073	44 068
16	Прочие обязательства	14	4 887	4 886
17	Итого обязательств		41 421	50 743
Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	15	450 000	240 000
19	Добавочный капитал	15	76 767	76 767
20	Резервный капитал	14	3 360	3 360
21	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	20 176	(5 967)
22	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		936	998
23	Прочие резервы	14	3 283	2 437
24	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		53 510	314 433

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
1	2	3	4	5
25	Итого капитала		608 032	632 028
26	Итого капитала и обязательств		649 453	682 771

Генеральный директор

25 февраля 2020 года



[Handwritten signature]

Исаева И. Н.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	95525828	3998

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2019 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
 ООО «СК Чабб Жизнь»
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 119034, г.Москва, Барыковский пер., д.2

Код формы по ОКУД: 0420126
 Годовая (квартальная)
 (тысяч рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:		208	374
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	585	532
3	страховые премии, переданные в перестрахование	17	(354)	(326)
4	изменение резерва незаработанной премии	11	(16)	358
5	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	(7)	(190)
6	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование, в том числе:		(487)	65
7	изменение резервов убытков	18	(626)	160
8	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	18	139	(95)
9	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:		50	49
10	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		50	49
11	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		(229)	488
12	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		(229)	488
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
13	Процентные доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19	21 849	19 754
14	Процентные доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	19	4 578	3 399
15	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(58)	(48)
16	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	(58)	(48)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4	5
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		62	(998)
18	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		62	(998)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(68 430)	106 427
20	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	(1 667)	(1 779)
21	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		(43 666)	126 755
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
22	Общие и административные расходы	22	(20 186)	(18 590)
23	Прочие расходы		(1 360)	(387)
24	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(21 546)	(18 977)
25	Прибыль (убыток) до налогообложения		(65 441)	108 266
26	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		14 518	(13 323)
27	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	23	(2 013)	(4 925)
28	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	23	16 531	(8 398)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(50 923)	94 943
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		846	698
31	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		846	698
31	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		26 081	(11 068)
33	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(62)	998
34	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(62)	998
35	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		26 143	(12 066)
36	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		32 679	(15 083)
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23	(6 536)	3 017
38	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		26 927	(10 370)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2019 год	За 2018 год
1	2	3	4	5
39	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(23 996)	84 573

Генеральный директор

Исаева И. Н.

25 февраля 2020 года



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКТО		Код некредитной финансовой организации	
по ОКПО		Регистрационный номер (порядковый номер)	
45286590000	95525828	3998	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2019 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
ООО «СК Чабб Жизнь»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Барыковский пер., д. 2

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (квартальная)
(Тысяч рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования инструментов, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Неразделенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2018 года	15	240 000	76 767	3 360			6 099							1 738	219 491	547 455
2	Остаток на 1 января 2018 года, пересмотренный	15	240 000	76 767	3 360			6 099							1 738	219 491	547 455
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 943	94 943
4	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	(12 066)	998				-	-	698	-	(10 370)
5	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	698	-	698

Примечания на страницах с 9 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям по дням окончания трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
6	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	(12 066)	998	-	-	-	-	-	-	-	(11 068)
7	Остаток на 31 декабря 2018 года	15	240 000	76 767	3 360	-	-	(5 967)	998	-	-	-	-	-	2 437	314 433	632 028
8	Остаток на 1 января 2019 года, пересмотренный	15	240 000	76 767	3 360	-	-	(5 967)	998	-	-	-	-	-	2 437	314 433	632 028
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50 923)	(50 923)
10	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	-	-	-	-	26 143	(62)	-	-	-	-	-	846	-	26 927
11	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	846	-	846
12	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		210 000	-	-	-	-	26 143	(62)	-	-	-	-	-	-	-	26 081
14	Остаток на 31 декабря 2019 года	15	450 000	76 767	3 360	-	-	20 176	936	-	-	-	-	-	3 283	53 510	608 032

Генеральный директор

Исаева И. Н.

25 февраля 2020 года



ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

(тысяч рублей)

Исаева И. Н.

и директор
2020 года

СК
№ 55 Жизн
LLC
"Chubb Life IC"
МОСКВА

а страницах с 9 по 62 состо

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Общество создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 20 декабря 2011 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года 100% доли в уставном капитале Компании принадлежало Компании «Чабб Раша Инвестментс Лимитед», находящейся по адресу Чабб Билдинг, 100 Лиденхолл Стрит, ЕС3АЗРР, Лондон, Англия.

В свою очередь, 100% право владения ООО «Чабб Раша Инвестментс Лимитед» принадлежит Chubb INA Overseas Holdings Ltd., 100% Chubb INA Overseas Holdings Ltd. принадлежит Chubb INA International Holdings Ltd. Далее 100% долей владения через компании Chubb INA Holdings Inc. и Chubb Group Holdings Inc принадлежат Chubb Limited (Switzerland). Chubb Limited (Switzerland) является материнской компанией (далее «Материнская компания») страховой группы Chubb Group (далее – «Группа»).

Акции Материнской компании свободно обращаются на фондовой бирже New York Stock Exchange (NYSE: CB).

По состоянию на 31 декабря 2019 года следующие юридические лица владели более чем 5% от объема выпущенных акций Материнской компании (включая опционные права на акции и права конвертации акций): Vanguard Group Inc – 8,19%, BlackRock Inc. – 7,09%, Wellington Management Group LLP - 6,70%, Capital Research and Management Company – 6,08% (31 декабря 2018 года: Vanguard Group Inc – 8,09%, Capital Research and Management Company – 7,13%, Wellington Management Group LLP - 6,60%, BlackRock Inc. – 6,59%, T.Rowe Price Associates, Inc. – 5,13%).

У Компании нет информации о других юридических и физических лицах, владеющих более чем 5% акций, кроме перечисленных выше, соответственно, у компании отсутствует конечная контролирующая сторона.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг по личному страхованию. Компания работает на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации СЖ №3998 и СЛ № 3998 от 9 сентября 2016 года. Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает страхование жизни на случай смерти и дожития, страхование жизни с условием периодических выплат, страхование от несчастных случаев и болезней.

Компания не имеет дочерних или зависимых компаний, а также филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом. Численность штатных сотрудников по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 5 человек (на 31 декабря 2018 года: 5 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: 119034, Москва, Барыковский пер., д. 2, Российская Федерация. Офис Компании расположен по тому же адресу. Основным местом ведения деятельности Компании является Российская Федерация.

Специализированный депозитарий. Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», место нахождения: город Москва, Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-07071-000100 от 31 октября 2003 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия, орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России.

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

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2019 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, официальный курс российского рубля, устанавливаемый Банком России, изменился с 69,4706 рублей до 61,9057 рублей за доллар США, с 79,4605 рублей до 69,3406 рублей за евро. Ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% годовых до 6,25% годовых. По состоянию на 23 февраля 2018 года кредитный рейтинг Российской Федерации, установленный агентством Standard & Poor's, повысился с уровня BB+ до уровня BBV-.

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения, которые раскрыты в Примечании 4.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация

Учетная политика, принятая при составлении данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, соответствует учетной политике, применявшейся при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Основные принципы учетной политики, применяемые Компанией с 1 января 2019 года, представлены ниже.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной средней цене на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Компания (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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

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

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками. Важнейшие суждения, использованные Компанией при определении бизнес-модели для своих финансовых активов описаны далее.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Важнейшие суждения, использованные Компанией при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов, описаны в разделе важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего периода.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»). На каждую отчетную дату Компания должна признать резервы под ожидаемые кредитные убытки. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки проводится по всем финансовым активам, за исключением: (i) финансовых активов, представленных долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период; (ii) финансовых активов, представленных долевыми инструментами.

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3, и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания использует подход определения ожидаемых кредитных убытков на основании таблицы вероятности дефолта, рассчитанной по методике Standard and Poor's.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует, и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и банковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Средства с первоначальным сроком погашения более трех месяцев, но имеющие срок до погашения по состоянию на отчетную дату менее трех месяцев, отражаются в составе депозитов в банках.

Депозиты в банках. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Компания относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода.

При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров. Компания классифицирует дебиторскую задолженность и предоплаты следующим образом: а) Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования; б) прочая дебиторская задолженность, к которой в том числе относится предоплата текущих обязательств по налогам (кроме налога на прибыль).

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает расчеты с агентами, брокерами, страховщиками и перестраховщиками. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, если существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, и Компания намеревается произвести расчет на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности и предоплат. Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в отчете о финансовых результатах страховой организации. Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат по страхованию, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

Классификация договоров страхования. Компания заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Договоры страхования – это договоры, предусматривающие передачу значительного страхового риска. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска.

Описание страховых продуктов. Компания предлагает страховые продукты, охватывающие основные риски страхования жизни и страхования от несчастного случая:

- смерть в результате болезни или несчастного случая;
- смерть в результате несчастного случая;
- временная или полная утрата трудоспособности в результате болезни или несчастного случая;
- травма в результате несчастного случая;

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

- инвалидность 1,2,3 групп в результате несчастного случая и (или) болезни;
- критические заболевания;
- госпитализация в результате несчастного случая и (или) болезни;
- перенесение хирургической операции в результате несчастного случая или болезни;
- риск смерти, дожитие до определенного возраста, срока, либо наступления иного события.

Краткосрочные договоры заключаются по страхованию от несчастного случая и страхованию пассажиров. По таким договорам осуществляется защита застрахованных лиц от негативных последствий страховых событий (таких как смерть или потеря трудоспособности), которые воздействуют на способность клиентов или их иждивенцев сохранять текущий уровень доходов. Гарантированные выплаты, осуществляемые при наступлении определенного страхового события, заранее зафиксированы. Страховое возмещение на случай дожития до совершеннолетия и выкупные суммы данными договорами не предусмотрены.

Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты, в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также, в случае смерти застрахованного лица, обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой.

Долгосрочные страховые контракты заключаются по страхованию жизни и подразделяются на накопительные и инвестиционные договоры. По накопительному договору страхования страхователю гарантируется выплата обусловленной договором суммы, а также возможна, но не гарантируется выплата бонуса из прибыли страховщика. По инвестиционным договорам страхователь участвует в инвестиционном доходе страховщика, при этом направления инвестиционной деятельности для размещения резервов по таким договорам выбирает страховщик, он же несет инвестиционный риск.

Премии по договорам страхования

Премии признаются Компанией в полном объеме в качестве дохода на дату возникновения ответственности, исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период независимо от установленной в договоре страхования периодичности внесения страховых премий (взносов).

Страховые выплаты

Выплаты, отражаются в отчете о финансовых результатах страховой организации по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Страховые резервы

а) Страховые резервы по договорам страхования жизни

Страховые резервы по страхованию жизни формируются при условии, если методы расчета страховых тарифов основаны на уравнении эквивалентности (равенстве актуарной стоимости страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости страховых премий (поступлений) на начало срока действия договора страхования), с применением таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности, начислении в период действия договора страхования нормы (ставки) доходности.

Страховой резерв по страхованию жизни состоит из математического резерва.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

б) Страховые резервы по договорам страхования иному, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) создается в размере части начисленной брутто-премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. Для оценки резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis».

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам по договорам страхования от несчастных случаев и болезней и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ.

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

РНП формируется с учетом оценки будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из договоров страхования в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Компанией в ходе урегулирования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

Тест на достаточность обязательств. В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств (за вычетом соответствующих аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) не соответствует оценочным будущим денежным потокам, то вся сумма дефицита относится на прибыль или убыток.

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы включают в себя вознаграждение агентам за заключение договоров страхования.

Перестрахование. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к уплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по договорам, переданным в перестрахование, и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам.

Комиссионное вознаграждение по договорам, переданным в перестрахование, определяется в соответствии с условиями договоров и признается в качестве дохода на дату признания перестраховочной премии по таким договорам в качестве расхода.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств, только если существует юридически установленное право для такого взаимозачета и отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом.

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

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

Резервы под обязательства и отчисления, отличные от обязательств по договорам страхования. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

Резервы отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности при наличии у Компании обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и, возможно, привести надежную оценку величины обязательства.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Компании и валютой представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

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

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69,4706 рублей) и 69,3406 рублей за 1 Евро (31 декабря 2018 года: 79,4605 рублей).

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

Компания реализует пенсионный план по негосударственному пенсионному страхованию с установленными взносами в пользу работника: в размере 3% от заработной платы работника Компания формирует корпоративный фонд, далее +1% на каждый процент от суммы заработной платы, перечисляемый работником в индивидуальный фонд, максимум 7% от суммы заработной платы.

Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (выплаты, основанные на акциях). Компания участвует в программе мотивации Группы Chubb, в рамках которой определенным сотрудникам предоставляются вознаграждения, основанные на акциях. Вознаграждение выплачивается Материнской компанией Группы. Так как в данном виде вознаграждений используются долевыми инструментами Материнской компании, и права на эти инструменты предоставляются Материнской компанией, Компания отражает их в учете как вознаграждение сотрудников долевыми инструментами. Сумма вознаграждения оценивается по справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами на дату их предоставления с учетом оценки количества инструментов, по которым ожидается вступление в долевыми права. Полученная сумма отражается как расход в отчете о финансовых результатах страховой организации и как резерв на выплаты на основе акций в составе капитала на протяжении периода вступления в долевыми права. Изменения оценки количества инструментов, по которым ожидается вступление в долевыми права, отражается в отчете о финансовых результатах страховой организации до момента вступления в долевыми права по данному вознаграждению.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение поступлений. Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Порядок признания и оценки резервного капитала. Согласно Уставу и в соответствии с законодательством РФ, в Компании создается резервный капитал в размере 5% уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не более 5% от чистой прибыли Компании до достижения, указанного выше размера.

Дополнительный капитал. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Компании не было дополнительного капитала.

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

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

Прочие доходы и расходы. Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в бухгалтерском балансе страховой организации. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов и обязательств раскрыта в Примечании 24. Для статей активов и обязательств, не представленных в Примечании 24, за исключением отложенных налоговых обязательств, ожидаемые сроки возмещения или погашения не превышают 12 месяцев после окончания отчетного периода. Ожидаемые сроки возмещения или погашения для отложенных налоговых обязательств представлены в Примечании 23.

Внесение изменений в бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Единственный участник и руководство Компании имеют право вносить изменения в данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При определении надлежащей категории оценки долговых инструментов Компания использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Компания должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Компания учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Компания оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценария являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов включают следующие:

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация (продолжение)

(i) Модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошествие времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Компания сравнивает не дисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. При проведении сравнительного тестирования Компания рассматривает все обоснованно возможные сценарии. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.

(ii) Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Компания сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие: - если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора; - для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания; - если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула, и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Компанией по соответствующим кредитным продуктам; - если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Компанией, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Компании и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору; - если договорные условия дают Компании право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Компания приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволяет ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использование моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и потенциальных убытков. При оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки необходимы следующие существенные суждения: (i) Определение критериев значительного увеличения кредитного риска; (ii) Выбор подходящей модели расчета резерва; (iii) Установление соответствия рейтингов эмиссии или эмитента финансового вложения различных рейтинговых агентств и выбор унифицированного рейтинга для целей расчета резерва; (iv) Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки резерва.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемых при измерении резерва под ожидаемые кредитные убытки, описана в Примечании 8.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

При первом применении стандарта на 1 января 2019 года Компания приняла решение классифицировать договор субаренды офисного помещения как краткосрочную аренду ввиду наличия неопределенности в отношении последующего продления текущего договора аренды. Срок договора аренды истекает в июне 2019 года, в договоре отсутствует опцион на продление.

В 2019 году был заключен новый договор субаренды, при его первоначальном признании Компания приняла решение классифицировать договор субаренды офисного помещения как краткосрочную аренду ввиду наличия неопределенности в отношении последующего продления текущего договора аренды. Срок договора аренды истекает в июне 2020 года, в договоре отсутствует опцион на продление.

У Компании имеется единственный договор аренды на 1 января 2019 года и 31 декабря 2019 года.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг. Компания провела оценку применения требования признания и оценки при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль с 1 января 2019 г. и пришла к заключению, что случаи неопределенности налогового учета отсутствуют, что не повлияет на ее финансовую отчетность.

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

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- 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 2019 г. 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 2019 г. 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) 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).

6. Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Компания планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Компанией, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты.

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). Поправки перспективные, и Компания применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 г.

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

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

6. Новые учетные положения (продолжение)

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 убытка. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние поправки окажут на ее 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, осмоторительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

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 2020 г. 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 рисковый компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамки договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискового компонента. В соответствии с поправками рисковый 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

6. Новые учетные положения (продолжение)

управляет процессом перехода. В настоящее время Компания оценивает влияние поправок на консолидированную 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 Общество оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании.

7. Денежные средства

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства на расчетных счетах	10 430	10 430	7 821	7 821
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	1 900	1 900	4 831	4 831
3	Итого	12 330	12 330	12 652	12 652

По состоянию на 31 декабря 2019 года все денежные средства Компании были размещены в двух банках: АО «КБ Ситибанк» и АО «Райффайзенбанк» (на 31 декабря 2018 года: также).

15 % от общей суммы денежных средств Компании были размещены в АО «Райффайзенбанк», 85 % в АО «КБ Ситибанк» (31 декабря 2018 года 38% от общей суммы денежных средств Компании были размещены в АО «Райффайзенбанк», 62% в АО «КБ Ситибанк»).

Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами. По состоянию на 31 декабря 2019 года все денежные средства Компании были размещены в банках, имеющих рейтинг надежности в соответствии с АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» AAA(RU) (31 декабря 2018 года: так же).

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Процентные доходы по расчетным счетам в течение 2019 года и 2018 года не начислялись.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств приведена в Примечании 24.

Резерв под ОКУ денежных средств по состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года не создавался.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	558 668	600 752
3	Правительства Российской Федерации	332 946	372 694
4	кредитных организаций и банков-нерезидентов	56 308	61 907
5	некредитных финансовых организаций	169 414	166 151
6	Итого	558 668	600 752

Все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2019 и в 2018 году, обращаются на активных рынках и не имеют обеспечения. Справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности по состоянию на 31 декабря. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов приведена в Примечании 26. Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2019 года все ценные бумаги находятся в доверительном управлении ООО «Управляющая компания «Атон-менеджмент», имеющей лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-10021-001000 от 13 марта 2007 года, выданную ФСФР, с местом нахождения по адресу: 107031, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20 стр. 1 (Договор о доверительном управлении активами № ю-430 от 29 апреля 2015 года), по состоянию на 31 декабря 2018 года все ценные бумаги также находились в доверительном управлении ООО «Управляющая компания «Атон-менеджмент».

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в 2019 году и в 2018 году:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	600 752	522 110
Переоценка по справедливой стоимости в прочем совокупном доходе	32 679	(15 083)
Выбытие долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19 594)	(88 317)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20 781	99 176
Амортизация дисконта (премии)	(8 582)	(23 561)
Доходы/(Расходы) по валютной переоценке	(68 430)	106 427
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	558 668	600 752

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года все ценные бумаги в портфеле Компании относятся к этапу 1 (ОКУ за 12 месяцев), так как с момента первоначального признания отсутствует существенное увеличение кредитного риска.

Информация об обесценении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в 2019 году и в 2018 году, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Резерв под обесценение на 1 января 2019 года	(998)	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе	-	-
Российские государственные облигации	26	(243)
Корпоративные облигации	36	(755)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года	(936)	(998)

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты (продолжение)

Ниже представлена информация по срокам погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Срок погашения		Купонный доход в год		Доходность к погашению	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимальный	Максимальный	Минимальный	Максимальный
Государственные	29.04.2020	24.06.2028	4,50%	12,75%	1,41%	2,93%
Корпоративные	13.10.2020	13.12.2022	4,20%	6,55%	2,09%	2,55%

Ниже представлена информация по срокам погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Срок погашения		Купонный доход в год		Доходность к погашению	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимальный	Максимальный	Минимальный	Максимальный
Государственные	16.01.2019	24.06.2028	3,50%	12,75%	2,95%	4,98%
Корпоративные	13.10.2020	05.07.2022	4,20%	6,55%	4,25%	5,75%

Информация по кредитному качеству долговых ценных бумаг приведена в Примечании 24.

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах а также займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, требования по текущему налогу на прибыль

А) Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5	3	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости,	72 014	72 014	61 642	61 642
2	Итого	72 014	72 014	61 642	61 642

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты в сумме 20 000 тысяч рублей были размещены в Банк ВТБ (ПАО), имеющем рейтинг в соответствии со шкалой рейтингового агентства Эксперт РагуААА, и в сумме 50 000 тысяч рублей в Росбанк (ПАО), имеющем рейтинг надежности ААА (RU) в соответствии с АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство».

Депозиты, размещенные в банках, являлись текущими и не обесцененными. Раскрытие информации о справедливой стоимости приведено в Примечании 26.

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты в сумме 55 000 тысяч рублей были размещены в Банк ВТБ (ПАО), имеющем рейтинг в соответствии со шкалой рейтингового агентства Эксперт РагуААА, и в сумме 5 000 тысяч рублей в Росбанк (ПАО), имеющем рейтинг надежности ААА (RU) в соответствии с АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство».

Информация о сроках погашения депозитов, размещенных в банках, эффективных процентных ставках в разрезе валют и кредитном качестве приведены в Примечании 24.

9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах а также займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	6,8% -6,93%	23.07.2019-31.01.2020	5,9% -6,48%	18.07.2018-21.01.2019

Б) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Прочее	5 630	5 630	7 176	7 176
2	Итого	5 630	5 630	7 176	7 176

По состоянию на 31 декабря 2019 года прочая дебиторская задолженность состояла из остатков денежных средств на брокерских счетах, принадлежащих УК «АТОН Менеджмент», в сумме 5 173 тысяч рублей и дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме 457 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года прочая дебиторская задолженность состояла из остатков денежных средств на брокерских счетах принадлежащих УК «АТОН Менеджмент» в сумме 6 726 тысяч рублей и дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме 450 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствует значительный кредитный риск в отношении контрагентов Компании в связи с тем, что по всем договорам страхования задолженность погашается в срок не более 30 дней.

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 26 настоящей отчетности.

В) Требования по текущему налогу на прибыль

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Требования по налогу на прибыль	187	187	-	-
2	Итого	187	187	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Компании имеется дебиторская задолженность по налогу на прибыль в связи с переплатой авансов в течение года на сумму 187 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года переплата по налогу на прибыль отсутствует).

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	40	38
2	Итого	40	38

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 24.

Вся задолженность Компании по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года является непросроченной и необесцененной. Резерв под обесценение не создавался, в связи с тем, что отсутствует значительный кредитный риск в отношении контрагентов Компании и задолженность была погашена в течение 30 дней после отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность по операциям страхования принадлежала 1 физическому лицу (на 31 декабря 2018 года: также дебиторская задолженность по операциям страхования принадлежала 1 физическому лицу). По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочного периода погашения дебиторской задолженности Компании.

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

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	262	(185)	77	246	(192)	54
2	Резервы убытков	349	(151)	198	20	(12)	8
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	7	-	7	-	-	-
5	Резерв неистекшего риска	1 810	-	1 810	1 520	-	1 520
6	Итого	2 428	(336)	2 092	1 786	(204)	1 582

По состоянию на 31 декабря 2019 года была проведена оценка адекватности обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки был создан резерв неистекшего риска на сумму 1 810 тысяч рублей (31 декабря 2018: 1 520 тысяч рублей).

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 24 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 24 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иному, чем страхование жизни, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 24 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	246	(192)	54	603	(382)	221
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	585	(354)	231	532	(326)	206
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(569)	361	(208)	(889)	516	(373)
4	На конец отчетного периода	262	(185)	77	246	(192)	54

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	20	(12)	8	170	(107)	63
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	349	(151)	198	20	(12)	8
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(20)	12	(8)	(170)	107	(63)
4	На конец отчетного периода	349	(151)	198	20	(12)	8

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6
1	На начало отчетного периода	-	-	5	5
2	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	7	7	(5)	(5)
3	На конец отчетного периода	7	7	-	-

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
1	2	3	5	6	8
1	На начало отчетного периода	1 520	1 520	1 526	1 526
2	Начисление резерва неистекшего риска	1 810	1 810	1 520	1 520
3	Списание резерва неистекшего риска	(1 520)	(1 520)	(1 526)	(1 526)
4	На конец отчетного периода	1 810	1 810	1 520	1 520

Резерв неистекшего риска формируется в случае недостаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования.

Анализ развития убытков - брутто-перестрахование

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 г	31 декабря 2015 г	31 декабря 2016 г	31 декабря 2017 г	31 декабря 2018 г
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	742	174	189	174	20
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	65	40	-	-	-
3	2015 год	65	-	-	-	-
4	2016 год	65	40	-	-	-
5	2017 год	65	40	-	-	-
6	2018 год	65	40	-	-	-
7	2019 год	65	40	-	-	-
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	65	40	-	-	-
9	2015 год	67	-	-	-	-
10	2016 год	65	45	-	-	-
11	2017 год	65	40	-	-	-
12	2018 год	65	40	-	-	-
13	2019 год	65	40	-	-	-
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	677	134	189	174	20
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом, в процентах	91	77	100	100	100

Анализ развития убытков указывает, что резервы формируются с избытком.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 г	31 декабря 2015 г	31 декабря 2016 г	31 декабря 2017 г	31 декабря 2018 г
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	589	34	68	67	9
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2015 год	39	40	-	-	-
4	2016 год	39	40	-	-	-
5	2017 год	39	40	-	-	-
6	2018 год	39	40	-	-	-
7	2019 год	39	40	-	-	-
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	39	40	-	-	-
9	2015 год	40	-	-	-	-
10	2016 год	39	42	-	-	-
11	2017 год	39	40	-	-	-
12	2018 год	39	40	-	-	-
13	2019 год	39	40	-	-	-
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	550	(6)	68	67	9
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом, в процентах	93	(18)	100	100	100

Анализ развития убытков (нетто перестрахование) указывает, что в целом резервы формируются с избытком.

Оценка страховых обязательств

Оценки и допущения при резервировании

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или незаявленных, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень неопределенности процесса урегулирования убытков для каждого вида страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования.

Актуарная методология

Для оценки конечной стоимости убытков Компания применяет стандартный метод Борнхьюттера – Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) и метод простого коэффициента убыточности. Метод цепной лестницы не применяется в виду отсутствия страховых выплат и закончившегося развития убытков более ранних кварталов страховых событий.

В отчетном периоде для оценки резерва убытков использовалось сочетание стандартного метода Борнхьюттера – Фергюсона на базе кумулятивных треугольников развития, содержащих данные об оплаченных убытках за период с 2015 по 2019 годы, и метода простого коэффициента убыточности в виду отсутствия выплат. Треугольники развития страховых выплат были сгруппированы поквартально. На основе статистики произведена оценка коэффициентов развития убытков как максимальная величина по всем кварталам зарождения убытка.

11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Значение ожидаемых убытков определено методом простого коэффициента убыточности, как максимальная величина из двух оценок резерва убытков, полученных при применении выбранных методов расчета в отчетном периоде.

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из суждения, основанного на среднем сложившемся уровне расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы. Величина резерва расходов по урегулированию убытков определена Компанией на уровне минимум 3% от величины заявленных, но не урегулированных убытков.

Основным видом страхования Компании является страхование от несчастных случаев и болезней. Страхование от несчастных случаев и болезней отличается устойчивостью в силу отсутствия регулярных крупных убытков, которые значительно превосходят среднюю величину выплат за весь период наблюдений. В случае возникновения нетипичного крупного убытка для сохранения статистической природы треугольника развития данный убыток заменяется на медианное значение подобных страховых выплат, произведенных Компанией в текущем и предшествующих периодах.

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

12. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Прочее	248	307
2	Итого	248	307

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав расчетов с поставщиками и подрядчиками включен аванс за доработку к программе 1С «Континент-Страхование» в сумме 159 тысяч рублей, а также премия, уплаченная авансом страховщику, по добровольному медицинскому страхованию сотрудников в сумме 89 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2018 года учтен аванс за доработку к программе 1С «Континент-Страхование» в сумме 183 тысячи рублей, а также премия, уплаченная авансом страховщику по добровольному медицинскому страхованию сотрудников 124 тысячи рублей).

13. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	33	-
2	Итого	33	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года справедливая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств.

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 24 настоящей отчетности.

14. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 887	4 886
2	Итого	4 887	4 886

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года справедливая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств.

15. Капитал

(в тысячах российских рублей)

	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Прочие резервы	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 31 декабря 2017 года	-	240 000	76 767	230 688	-	547 455
На 31 декабря 2018 года	-	240 000	76 767	315 261	-	632 028
Увеличение уставного капитала	-	210 000	-	-	-	
На 31 декабря 2019 года	-	450 000	76 767	81 265	-	608 032

По состоянию на 31 декабря 2019 года зарегистрированный уставный капитал Компании составляет 450 000 тысяч рублей (31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года: 240 000 тысяч рублей), с номинальной стоимостью один рубль за одну долю (31 декабря 2018 и 2017 года: один рубль за одну долю). 15 ноября 2019 года Компания зарегистрировала увеличение Уставного капитала на 210 000 тысяч рублей за счет Нераспределенной прибыли прошлых лет. Уставный капитал Компании полностью оплачен.

В соответствии с российским законодательством Компания распределяет прибыль между участниками или переводит прибыль в фонды на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

16. Управление капиталом

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности, в тысячах рублей	240 000	240 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности, в тысячах рублей	608 032	632 028
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размерами)	368 032	392 028
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	61	62

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также в течение 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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

16. Управление капиталом (продолжение)

Компанией соблюдается требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Компания соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов и требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Компанией соблюдается требование, предъявляемое к марже платежеспособности (установленное Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»).

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленному Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	585	540
3	Возврат премий	-	8
4	Итого	585	532

Страховые премии, переданные в перестрахование

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	354	326
2	Итого	354	326

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

Изменение резервов убытков

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(329)	149
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(7)	5
3	Изменение резерва неистекшего риска	(290)	6
4	Итого	(626)	160

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 11 настоящей отчетности.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	139	(95)
2	Итого	139	(95)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 11 настоящей отчетности.

19. Процентные доходы

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	26 427	23 153
	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21 849	19 754
	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	4 578	3 399
2	Итого	26 427	23 153

20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги	(58)	(48)
2	Итого	(58)	(48)

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Прочее	(1 667)	(1 779)
2	Итого	(1 667)	(1 779)

22. Общие и административные расходы

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	10 054	9 176
3	Расходы по аренде	2 073	2 072
4	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	472	531
5	Расходы по страхованию	285	266
6	Расходы на юридические и консультационные услуги	5 484	5 867
7	Представительские расходы	36	67
8	Транспортные расходы	115	46
9	Штрафы, пени	-	1
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	200
11	Прочие административные расходы, взнос в ВСС	1 667	364
12	Итого	20 186	18 590

Расходы на содержание персонала за 2019 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 602 тысячи рублей (за 2018 г : 395 тысяч рублей), установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 481 тысяча рублей (за 2018: 1 384 тысячи рублей, в том числе, страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в Государственный пенсионный фонд РФ в сумме 1 039 тысяч рублей, (2018 год: в Государственный пенсионный фонд РФ в сумме 968 тысяч рублей).

Согласно договору № 0019746 от 28 июня 2012 года Компания реализует пенсионный план по негосударственному пенсионному страхованию с установленными взносами в пользу работника: в размере 3% от месячной заработной платы работника. Компания формирует корпоративный фонд, далее +1% на каждый процент от суммы заработной платы, перечисляемый работником в индивидуальный фонд, максимум 7% от суммы заработной платы.

Расходы по пенсионному плану признаются на конец каждого месяца в сумме платежей, подлежащих уплате в негосударственный пенсионный фонд, и учитываются в расходах на содержание персонала. Дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд составили 416 тысяч рублей за 2019 год (за 2018 год: 395 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
1	2	3	4
1	Текущий расход по налогу на прибыль	(2 013)	(4 925)
2	Изменение отложенного налогового обязательства	9 995	(5 382)
3	Итого, в том числе:	7 981	(10 307)
4	(расход)/доход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(6 536)	3 017
5	доход/ (расход) по налогу на прибыль	14 518	(13 323)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2019 году составляет 20% (в 2018 году: 20%).

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

(в тысячах российских рублей)

	2019 год	2018 год
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(65 441)	108 266
Теоретические (расходы)/доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2019 год: 20 %, 2018 год: 20 %)	13 088	(21 653)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(584)	1 173
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	1 299
расходы, не принимаемые к налогообложению	(584)	(126)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	-	-
доходы, ставка по которым отлична от 15 %	-	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	2 014	7 157
Доходы/(Расходы) по налогу на прибыль	14 518	(13 323)

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Компании учтены потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 876 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года – 2 890 тысяч рублей).

По итогам 2019 года Компания получила налогооблагаемую прибыль в размере 20 136 тысяч рублей, 50% которой была зачтена против данного накопленного налогового убытка.

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года неиспользованные убытки прошлых лет составили 4 382 тысячи рублей (31 декабря 2018: 14 450 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2019 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2018 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Начисление расходов	187	(13)	-	201
Общая сумма отложенного налогового актива	187	(13)	-	201
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	876	(2 014)	-	2 890
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 063	(2 027)	-	3 090
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(35 136)	18 558	(6 536)	(47 158)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(34 073)	16 531	(6 536)	(44 068)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(34 073)	16 531	(6 536)	(44 068)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Начисление расходов	201	201	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	201	201	-	-
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 890	(7 157)	-	10 047
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 090	(6 957)	-	10 047
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(47 158)	(1 441)	3 017	(48 734)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(44 068)	(8 398)	3 017	(38 687)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(44 068)	(8 398)	3 017	(38 687)

23. Налог на прибыль (продолжение)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)

	2019 года			2018 года		
	Сумма до налого- обложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообло- жения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						
	(1 492)	6 536	5 044	1 525	(3 017)	(1 492)
Доходы/(расходы)	(1 492)	6 536	5 044	1 525	(3 017)	(1 492)
Прочий совокупный доход	(1 492)	6 536	5 044	1 525	(3 017)	(1 492)

24. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков - нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии - нетто- перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков - нетто- перестрахование	Резерв неистекшего риска - нетто- перестрахование	Итого резервы - нетто- перестрахование
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование от несчастного случая и болезни	198	77	7	1 810	2 092
2	Итого	198	77	7	1 810	2 092

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков - нетто- перестрахование	Резерв незаработанной премии - нетто- перестрахование	Резерв неистекшего риска - нетто- перестрахование	Итого резервы - нетто- перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Страхование от несчастного случая и болезни	9	53	1 520	1 582
2	Итого	9	53	1 520	1 582

24. Управление рисками (продолжение)

Страховой риск возникает у Компании в результате осуществления страховой и перестраховочной деятельности. К основным рискам относят непрогнозируемые страховые убытки, возникающие вследствие применения некорректных страховых тарифов, временных разниц, частоты и амплитуды страховых выплат в сравнении с прогнозными данными, неадекватной перестраховочной политикой и недостаточностью формируемых резервов. В рамках проведения своей основной деятельности Компания также подвержена валютному и операционному риску.

Главной целью управления страховыми рисками является поиск оптимального баланса между страховыми рисками и прибыльностью и обеспечение соблюдения страхового законодательства при проведении страховых операций, а также соблюдение требований законодательства и надзорных органов по другим операциям.

В целях управления страховым риском, в Компании заключены облигаторный договор перестрахования с компанией с высоким рейтингом надежности. В соответствии со структурой облигаторного договора перестрахования собственное удержание Компании (максимальная степень подверженности риску) по одному убытку не превышает 1 000 тысяч рублей.

Оценка страхового риска производится с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений Компании по каждому виду страхования и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску. В Компании также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами (Authorisation Limits), позволяющая контролировать крупные/нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у главных андеррайтеров в регионе.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	2 428	(336)	2 092
2	Итого	2 428	(336)	2 092

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 786	(204)	1 582
2	Итого	1 786	(204)	1 582

Основное допущение, которое использовалось при оценке обязательств, заключается в том, что развитие убытков страховщика в будущем будет происходить аналогично развитию убытков в прошлом.

24. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве финансовых активов на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
	Денежные средства	12 330	-	-	-	-
	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости прочий совокупный доход ,в том числе:					
1		332 946	225 722	-	-	-
2	Правительства Российской Федерации	332 946	-	-	-	-
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	56 308	-	-	-
4	некредитных финансовых организаций	-	169 414	-	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
		72 014	5 173	-	-	457
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	72 014	-	-	-	-
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		5 173	-	-	457
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	40
7	Итого	417 290	230 895	-	-	497

Информация о кредитном качестве финансовых активов на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
	Денежные средства	12 652	-	-	-	-
	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости прочий совокупный доход ,в том числе:					
1		372 694	228 058	-	-	-
2	Правительства Российской Федерации	372 694	-	-	-	-
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	61 907	-	-	-
4	некредитных финансовых организаций	-	166 151	-	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
		61 642	-	-	-	7 214
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 642	-	-	-	-
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	7 176
	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	38
5	Итого	446 988	228 058	-	-	7 214

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. 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.

24. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее – операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

Правовой риск

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

Финансовые риски

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

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

При определении своей инвестиционной стратегии Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии Группы компаний Чабб, а именно устанавливает ограничения к кредитному рейтингу эмитентов ценных бумаг, который должен быть равен или максимально близок к суверенному рейтингу Российской Федерации. Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционной декларации. Контроль соблюдения инвестиционной декларации осуществляется специализированным депозитарием Инфинитум на основании отдельно заключенного договора. Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.

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

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Максимальный размер кредитного риска Компании по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

При составлении отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: Национальное рейтинговое агентство «АКРА», Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). Рейтинг «Фитч Рейтингс» от BBB- до BBB+, а также рейтинг «Мудис Инвесторс Сервис» Ba1 отнесены в категорию «Рейтинг А».

При размещении денежных средств в долговые финансовые инструменты Правительства Российской Федерации, учитывается наличие Национальной рейтинговой шкалы АКРА для эмитента Российской Федерации. Всей категории данных активов присвоен рейтинг AAA(RU): Рейтингуемое лицо, выпуск ценных бумаг или финансовое обязательство с рейтингом AAA(RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации.

При размещении денежных средств в долговые финансовые инструменты – корпоративные облигации, учитывается наличие у эмитента международного кредитного рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска эмитенты делятся по категориям (при отнесении к каждой из категорий используется рейтинг агентства Fitch или Moody's): BBB: Хорошая кредитоспособность. Рейтинги уровня «BBB» обозначают низкие на данный момент ожидания по кредитным рискам. Способность своевременно погашать финансовые обязательства оценивается как адекватная, однако негативные изменения обстоятельств и экономической конъюнктуры с большей вероятностью могут понизить данную способность. BB: Рейтинг уровня «BB» обозначает, что существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений, которые могут произойти со временем. Однако при этом компаниям могут быть доступны альтернативные ресурсы в сфере бизнеса или финансов, которые позволят им выполнить свои финансовые обязательства. B: Рейтинги уровня «B» обозначают наличие значительных кредитных рисков, однако при этом остается ограниченная «подушка безопасности». На данный момент финансовые обязательства выполняются, однако способность продолжать выплаты зависит от устойчивой и благоприятной деловой и экономической конъюнктуры.

При размещении денежных средств в банки, учитывается наличие у банка Национальной рейтинговой шкалы АКРА. Всей категории данных активов присвоен рейтинг AAA(RU): Рейтингуемое лицо, выпуск ценных бумаг или финансовое обязательство с рейтингом AAA(RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации.

Концентрация географического риска

Большая доля финансовых активов и обязательств (в том числе по перестрахованию) Компании находятся на территории России.

24. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	12 330	-	-	12 330
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	558 668	-	-	558 668
3	долговые инструменты	558 668	-	-	558 668
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 644	-	-	77 644
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	72 014	-	-	72 014
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 630	-	-	5 630
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	-	-	40
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	220	-	116	336
9	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	248	-	-	248
10	Итого активов	649 150	-	116	649 266
Раздел II. Обязательства					
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 428	-	-	2 428
13	Прочие обязательства	4 920	-	-	4 920
12	Итого обязательств	7 348	-	-	7 348
13	Чистая балансовая позиция	641 802	-	116	641 918

24. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	12 652	-	-	12 652
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	600 752	-	-	600 752
3	долговые инструменты	600 752	-	-	600 752
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	68 818	-	-	68 818
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 642	-	-	61 642
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 176	-	-	7 176
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38	-	-	38
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	77	-	127	204
9	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	307	-	-	307
10	Итого активов	682 644	-	127	682 771
Раздел II. Обязательства					
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 786	-	-	1 786
12	Итого обязательств	6 676	-	-	6 676
13	Чистая балансовая позиция	675 968	-	127	676 095

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	238	2 190	2 428
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33	-	33
3	прочее	4 887	-	4 887
4	Итого обязательств	5 158	2 190	7 348

24. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	49	1 737	1 786
2	прочее	4 890	-	4 890
3	Итого обязательств	4 939	1 737	6 676

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет генеральный директор компании по согласованию с региональным менеджером компании «Страховая Компания Чабб Жизнь».

Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из взносов в имущество участника. Компания инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В приведенных таблицах по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы в таблицах соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется.

В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Компания не использует представленный анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по срокам погашения.

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ дисконтированных финансовых и страховых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2019 и 2018 годов.

24. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	12 330	-	-	12 330
2	денежные средства на расчетных счетах	10 430	-	-	10 430
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	1 900	-	-	1 900
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 644			77 644
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	72 014			72 014
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	5 630			5 630
7	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		130 421	428 247	558 668
8	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		130 421	428 247	558 668
9	Правительства Российской Федерации		88 344	244 602	332 946
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	29 167	27 141	56 308
11	некредитных финансовых организаций	-	12 910	156 504	169 414
12	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	40	-	-	40
13	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	40	-	-	40
14	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	40	-	-	40
15	Требования по налогу на прибыль	187	-	-	187
16	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	89	247	-	336
17	Прочее	248	-	-	248
18	Итого активов	90 538	130 668	428 247	649 453
Раздел II. Обязательства					
19	Прочие обязательства	4 887	-	-	4 887
20	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	238	2 190	-	2 428
21	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33	-	-	33
22	Итого обязательств	5 158	2 190	-	7 348
23	Итого избыток ликвидности	85 380	128 478	428 247	642 105

24. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	12 652	-	-	12 652
2	денежные средства на расчетных счетах	7 821	-	-	7 821
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	4 831	-	-	4 831
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	61 642		61 642
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	61 642		61 642
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	14 113		586 639	600 752
7	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	14 113		586 639	600 752
8	Правительства Российской Федерации	14 113		358 581	372 694
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	61 907	61 907
10	некредитных финансовых организаций	-	-	166 151	166 151
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	38	-	-	38
12	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	38	-	-	38
13	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	38	-	-	38
14	прочая дебиторская задолженность	7 176	-	-	7 176
15	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	191	-	204
16	Прочее	307	-	-	307
17	Итого активов	34 299	61 833	586 639	682 771
Раздел II. Обязательства					
18	Прочие обязательства	4 890	-		4 890
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	49	1 737	-	1 786
20	Итого обязательств	4 939	1 737	-	6 676
21	Итого избыток / (разрыв) ликвидности	29 360	60 096	586 639	676 095

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Компания признает рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки) и прочих ценовой риск. Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Основные операции Компании осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США Компания подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые инструменты, использованные Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не проводится. Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Компания не имела обязательств, по которым необходимо выплачивать проценты.

Финансовые активы Компании, чувствительные к изменению процентных ставок, имеют фиксированные ставки. Таким образом, Компания подвержена процентному риску в отношении облигаций, отражаемых по справедливой стоимости и учитываемых в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Купонные ставки по облигациям в портфеле находились в 2019 году в диапазоне от 4,199% до 12,75% (от 3,50% до 12,75% в 2018 году).

Анализ чувствительности к рыночным индексам

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

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Компании последствиями в случае изменения рыночных цен на ценные бумаги, процентных ставок, курсов иностранных валют. Компания анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату. Все ценные бумаги, находящиеся на балансе Компании, имеют рыночные котировки.

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

24. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности к рыночным индексам

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	2019 год		2018 год	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Доллар США	+10%	45 942	-	49 052	-
2	Доллар США	-10%	(45 942)	-	(49 052)	-

Риск был рассчитан для денежных остатков в валютах и финансовых вложений, отличных от функциональной валюты соответствующей компании. Эффект воздействия колебания курса доллара на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражен через прибыль и убыток.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В отношении валютного риска руководство Компании определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Компании.

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	3 010	9 320	12 330
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	72 472	5 172	77 644
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	72 014	-	72 014
4	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	458	5 172	5 630
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	558 668	558 668
5	долговые инструменты	-	558 668	558 668
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	-	40
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	336	-	336
9	Прочие активы	248	-	248
10	Итого активов	76 106	573 160	649 266
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 920	-	4 920
12	прочая кредиторская задолженность	4 920	-	4 920
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 428	-	2 428
14	Итого обязательств	7 348	-	7 348
15	Чистая балансовая позиция	68 758	573 160	641 918

24. Управление рисками (продолжение)

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	2 137	10 515	12 652
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	61 642	-	61 642
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 642	-	61 642
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	600 752	600 752
5	долговые инструменты	-	600 752	600 752
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	38	-	38
7	Прочая дебиторская задолженность	7 176	-	7 176
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	204	-	204
9	Прочие активы	307	-	307
10	Итого активов	71 504	611 267	682 771
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 889	-	4 889
12	прочая кредиторская задолженность	4 889	-	4 889
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 786	-	1 786
14	Итого обязательств	6 675	-	6 675
15	Чистая балансовая позиция	64 829	611 267	676 096

25. Условные обязательства

Судебные иски. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций юристов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Компания не участвовала в судебных разбирательствах в качестве истца и не принимала участия в судебных разбирательствах в качестве ответчика по претензиям, в основном связанным с отказами в страховой выплате. Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавался.

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

25. Условные обязательства (продолжение)

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	рыночные котировки (уровень 2)	
1	2	3		5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	345 365	213 303	558 668
2	финансовые активы, в том числе:	345 365	213 303	558 668
3	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	345 365	213 303	558 668
4	Правительства Российской Федерации	186 675	146 271	332 946
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	29 167	27 141	56 308
6	некредитных финансовых организаций	129 523	39 891	169 414

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	600 752	600 752
2	финансовые активы, в том числе:	600 752	600 752
3	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	600 752	600 752
4	Правительства Российской Федерации	372 694	372 694
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	61 907	61 907
6	некредитных финансовых организаций	166 151	166 151

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	12 330	-	-	12 330	12 330
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	72 014	-	-	72 014	72 014

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

(в тысячах российских рублей)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	12 652	-	-	12 652	12 652
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 642	-	-	61 642	61 642

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости.

Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости финансовых активов на Уровне 1, представленных выше, произведена по котировкам на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

Компания не представляет в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой и балансовой стоимости обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, так как к балансовым суммам таких обязательств, включая обязательства по операциям страхования и перестрахования, ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств, дисконтирование не применяется.

Представление финансовых инструментов по категориям оценки

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 7, а также все классы средств в других банках раскрытые в Примечании , Компания классифицирует в категории оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Долговые инструменты согласно МСФО (IFRS) 9 классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Общества отражаются по амортизированной стоимости.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 года:

(в тысячах российских рублей)

	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	12 330	12 330
Депозиты в банках	-	72 014	72 014
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	558 668	-	558 668
Правительства Российской Федерации	332 946	-	332 946
кредитных организаций и банков-нерезидентов	56 308	-	56 308
некредитных финансовых организаций	169 414	-	169 414
Итого активов	558 668	84 344	643 012

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

(в тысячах российских рублей)

	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	12 652	12 652
Депозиты в банках	-	61 642	61 642
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	600 752	-	600 752
Правительства Российской Федерации	372 694	-	372 694
кредитных организаций и банков-нерезидентов	61 907	-	61 907
некредитных финансовых организаций	166 151	-	166 151
Итого активов	600 752	74 294	675 046

27. Операции со связанными сторонами

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

Связанными сторонами для Компании признаются все компании, входящие в международную Группу компаний Chubb в мире, в том числе ООО «Русское Перестраховочное общество», а также основной управленческий персонал.

Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях. Форма расчетов – денежная, условия и сроки – в соответствии с условиями заключенных договоров.

На 31 декабря 2019 года Компания имела задолженность перед ключевым управленческим персоналом по вознаграждению долевыми инструментами в сумме 3 283 тысячи рублей (в 2018 году в сумме 2 437 тысяч рублей).

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2019 год

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	133	133
2	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	-	133	133
3	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(9 679)	(2 073)	(11 752)
4	общие и административные расходы	(9 679)	(2 073)	(11 752)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	237	237
2	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	-	237	237
3	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(7 765)	(2 073)	(9 838)
4	общие и административные расходы	(7 765)	(2 073)	(9 838)
5	прочие доходы	669	-	669

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	2019 год	2018 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	8 418	6 472
2	Выплаты по пенсионному обеспечению	416	395
3	Выплаты на основе долевых инструментов	845	699

К основному управленческому персоналу Компания относит: членов совета директоров, генерального директора и главного бухгалтера. Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции генерального директора и главного бухгалтера в 2019 и 2018 годах, производились в соответствии Положением об оплате труда ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь», с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2019 и 2018 годах не было. В 2019 году была произведена выплата члену совета директоров согласно Решения Единственного Участника Компании в сумме 618 тысяч рублей, остальных выплат членам совета директоров, кроме генерального директора, в 2019 и 2018 годах не осуществлялось.

Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы, отчисления в НПФ и добровольное страхование в соответствии с Приказом руководителя.

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Расходы на вознаграждение ключевого персонала за 2019 г включают, в том числе страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации, в Государственный пенсионный фонд РФ в сумме 975 тысяч рублей, (2018 год: 892 тысячи рублей), дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд составили 416 тысяч рублей за 2019 год (за 2018 год: 395 тысяч рублей).

Вознаграждения, выплаченные в 2019 и 2018 годах основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2019 и 2018 годах не производилось. Ключевым сотрудникам Компании предоставляются долевые инструменты в рамках программы выплат сотрудникам, основанных на акциях Chubb Limited 2004 Long-Term Incentive Plan (далее – «LTIP») – раскрытие дано в дополнительном Примечании 28.

28. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами

Материнская компания предоставила ключевым сотрудникам долевые инструменты. Данные инструменты предоставлены в рамках программы выплат сотрудникам, основанных на акциях Chubb Limited 2004 Long-Term Incentive Plan (далее – «LTIP»). В рамках LTIP Материнская компания представляет определенной категории сотрудников следующие долевые инструменты: (а) долевые инструменты с ограниченным правом использования (далее – «RSU»), (б) опционы на акции (далее – «SO»), а также (с) право на покупку долевых инструментов Материнской компании с установленным дисконтом (далее – «ESPP»).

(в тысячах российских рублей)

	2019 год	
	Выдано за 2019 год	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)
1	2	3
RSU	679	134,15
SO	166	23,96
Итого сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	845	-

(в тысячах российских рублей)

	2018 год	
	Выдано за 2018 год	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)
1	2	3
RSU	549	129,34
SO	150	24,53
Итого сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	699	-

На 31 декабря 2019 года начисленные обязательства LTIP перед сотрудниками составили 3 283 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года 2 437 тысяч рублей). Данные обязательства отражены по строке «Прочие резервы» Бухгалтерского баланса страховой организации.

28. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (продолжение)

(а) *долевые инструменты с ограниченным правом использования*

Вознаграждение, представленное RSU инструментами, выплачивается Материнской компанией на основании графиков поэтапного перехода инструментов в собственность сотрудника Компании. Как правило, это происходит в рамках 4 траншей: 25% акций могут быть получены через год и так далее до полного вступления в права по всем предоставленным инструментам в течение 4х лет с момента представления. Компания признает расходы на вознаграждение по каждому траншу каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевого права. По каждому траншу расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до даты вступления в права по соответствующему траншу.

Расходы по представлению вознаграждения в виде RSU оцениваются на основе количества представленных акций, умноженного на стоимость акций на дату их представления, и отражаются на протяжении четырехлетнего периода, в течение которого право собственности на акции переходит сотруднику Компании.

Справедливая стоимость RSU определяется на основе наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения.

(б) *опционы на акции*

В рамках LTIP определенной категории сотрудников представляются опционы на акции Материнской компании. Период перехода прав составляет 3 года с даты представления опциона. В течение 10 лет за сотрудником Компании сохраняется право на исполнение представленного опциона, в случае если он не был исполнен ранее. Компания признает расходы на вознаграждение по состоянию на каждую отчетную дату каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевого права. Расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до наступления даты вступления в права.

Расходы по представлению оцениваются на основе количества представленных инструментов, умноженного на средневзвешенную рыночную стоимость на дату их представления.

Справедливая стоимость SO оценивается методом оценки Black-Scholes.

RSU и SO представляются участникам программы бесплатно. Право на вознаграждение может быть недействительно до окончания срока действия определенных ограничений, включая продолжение работы в Компании в течение указанного периода. Получатели RSU и SO имеют право голоса и право на получение дивидендов по обыкновенным акциям. RSU дают получателю право на получение обыкновенных акций по окончании срока действия применимых ограничений; получатель имеет право на получение денежных выплат, эквивалентным дивидендам, выплачиваемым по соответствующим обыкновенным акциям в течение срока действия RSU.