

**Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Страховая Компания «Гелиос»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (далее - Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за 2018 год, отчета об изменениях в капитале и отчета о денежных потоках за 2018 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за 2018 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка страховых резервов

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью страховых резервов, а также в связи с тем, что расчет соответствующих резервов (резерв убытков) предполагает использование ряда допущений, суждений и оценок.

Резерв незаработанной премии был рассчитан методом «pro rata temporis» на базе начисленной брутто-премии.

Резервы убытков представляют собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по страховым событиям на отчетную дату.

Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату. Определение величины конечного убытка базируется на использовании разумного интервала оценок, который определен с помощью различных статистических методов. Выбор и оценка величины резервов убытков являются предметом профессионального суждения руководства.

На каждую отчетную дату производится тестирование достаточности обязательств, при котором применяются текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и аквизиционными расходами.

Мы проверили проверку полноты отражения в годовой финансовой отчетности информации в отношении страховых обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни в примечании 13 «Оценка страховых обязательств».

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

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

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

Характер выполненных процедур, в отношении ключевых вопросов аудита

Мы провели проверку методологии по расчету резервов на предмет соответствия методологии общепринятым актуарным методам и требованиям МСФО

Мы провели проверку предпосылок, которые используются Обществом при оценке резервов. Наша работа включала сравнение основных допущений с нашими собственными знаниями о текущей ситуации на страховом рынке и специфики бизнеса Общества, фактическом опыте, а также различные аналитические и другие процедуры.

Мы провели независимую оценку диапазона обоснованных наилучших оценок резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года по линиям бизнеса, которые были определены на выборочной основе и на основе нашего профессионального суждения, используя применимые актуарные методики. Мы сравнили полученный результат с величиной резервов убытков, который был определен руководством.

Мы провели независимый тест на достаточность обязательств для подтверждения того, что балансовая величина резервов является достаточной для покрытия оценочных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2018 года.

В ходе проведения аудита в соответствии с МСА «Аудиторские доказательства» аудиторской группой были привлечены внешние эксперты-актуарии.

По результатам проведенных процедур мы не выявили существенных искажений, которые свидетельствовали бы о недостаточности обязательств.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе

не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

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

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

- а) по состоянию на 31 декабря 2018 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации

предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Организованная в Обществе система внутреннего контроля в основном обеспечивает достижение целей, определенных законодательством;

б) по состоянию на 31 декабря 2018 года Обществом создана служба внутреннего аудита, подчиненная и подотчетная совету директоров Общества, и наделенная соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, должность руководителя службы внутреннего аудита Общества занимало лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации.

На дату выдачи аудиторского заключения в Обществе назначено лицо, временно исполняющее обязанности руководителя службы внутреннего аудита, совмещающее данные обязанности с иными должностными обязанностями. Процедура назначения прошла согласование с органом страхового надзора;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите в основном соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) руководитель службы внутреннего аудита, осуществляющий свои полномочия в течение 2018 года, ранее не занимала должности в структурных подразделениях Общества;

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

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

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Пронина Т.В.

«25» апреля 2019 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
Страховая Компания «Гелиос»
ОГРН: 1047705036939
109544, Москва, Бульвар Энтузиастов, дом 2

Независимый аудитор:

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

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2018	31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	306 131	691 394
Займы выданные	8	37 487	36 999
Счета и депозиты в банках	13	1 057 059	721 331
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	222 993	342 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	57 507
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	12	359 016	623 953
Доля перестраховщиков в страховых резервах	11	24 511	28 902
Отложенные аквизиционные затраты		660 882	600 920
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	7	358 711	422 080
Основные средства	6	47 020	25 086
Отложенные налоговые активы	16	56 692	46 517
Прочие активы	15	265 297	318 180
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		1 205	4
Всего активов		3 397 004	3 915 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11	2 175 409	2 474 877
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	17	391 612	623 428
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	18	9 168	10 832
Прочие обязательства		104 000	100 988
Всего обязательств		2 680 189	3 210 125
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	524 000	524 000
Добавочный капитал		-	-
Резервный капитал		16 093	9 317
Нераспределенная прибыль		176 722	171 994
Всего капитала, причитающегося участникам Компании		716 815	705 311
Всего обязательств и капитала		3 397 004	3 915 436

Глухов А.С.,
Генеральный директор

“24” апреля 2019 г.



Геллер М.Я.,
Главный бухгалтер

Отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2018	2017
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии	20	3 140 370	3 581 052
Страховые премии, переданные в перестрахование	20	(52 214)	(98 191)
Общая сумма страховых премий – нетто		3 088 156	3 482 861
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	20	(43 214)	(43 040)
Изменение резерва незаработанной премии	20	338 345	120 117
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	20	(1 531)	(76 730)
Изменение иных страховых резервов	20	-	-
Заработанные страховые премии – нетто		3 381 756	3 483 208
Страховые выплаты	20	(1 402 492)	(1 239 129)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	20	(56 370)	8 094
Доходы от суброгации	20	6 760	45 377
Изменение резервов убытков	20	(38 878)	62 087
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	20	(2 860)	(4 261)
Состоявшиеся убытки – нетто		(1 493 840)	(1 127 832)
Расходы на урегулирование убытков		(150 531)	(84 688)
Аквизиционные расходы	21	(1 001 206)	(1 653 477)
Операционные доходы, за вычетом расходов, связанные со страховой деятельностью		(105 835)	(88 236)
Результат от страховой деятельности		630 344	528 975
Инвестиционная деятельность			
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(15 698)	(36 094)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(57 507)	(6 301)
Процентные доходы		87 094	82 899
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		33 572	11 066
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом		5 948	65 232
Прочие инвестиционные доходы/(расходы)		17 970	17 836
Результат от инвестиционной деятельности		71 379	134 638
Прочая деятельность			
Прочие операционные доходы		40 968	1 871
Административные и прочие операционные расходы	22	(710 288)	(594 695)
Изменение резерва под обесценение прочих активов		(2 061)	(51 028)
Результат от прочей деятельности		(671 381)	(643 852)
Прибыль до налогообложения		30 342	19 761
Расходы по налогу на прибыль	16	(18 838)	(12 532)
Чистая прибыль/(убыток)		11 504	7 229
Итого совокупный доход за период		11 504	7 229

Глухов А.С.,
Генеральный директор



Геллер М.Я.,
Главный бухгалтер

“24” апреля 2019 г.

Отчет о денежных потоках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	2018	2017
Потоки денежных средств от операционной деятельности		
Поступления:		
Страховых премий	2 883 746	3 389 657
Доли перестраховщиков в страховых выплатах	1 013	7 567
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков	16 050	39 529
Сумм в оплату требований об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	432 489	426 700
Проценты полученные	78 959	93 944
Прочие поступления	-	-
Платежи:		
Страховые премии, переданные в перестрахование	(55 222)	(122 224)
Страховые выплаты по требованиям об оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	(881 952)	(702 407)
потерпевшим по прямому возмещению убытков	(478 048)	(467 364)
Оплата расходов на урегулирование убытков	(446 484)	(394 736)
Оплата расходов на урегулирование убытков	(89 336)	(70 850)
Оплата аквизиционных расходов	(864 367)	(1 097 512)
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	(702 706)	(627 289)
Прочие платежи	(61 055)	(86 908)
Изменение активов от операционной деятельности		
Погашение (размещение) счетов и депозитов в банках	(320 002)	(23 948)
Продажа (приобретение) финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103 800	(325 775)
Налог на прибыль	(31 878)	(11 462)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	(414 993)	26 922
Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности		
Погашение займов предоставленных, продажа ценных бумаг и иных финансовых вложений	14	-
(Покупка)/продажа финансовых активов, предназначенных для продажи		128 797
Продажа (приобретение) основных средств и нематериальных активов	(13 014)	(8 341)
Продажа (приобретение) объектов инвестиционного имущества	15 000	(47 500)
Поступления от предоставления в аренду инвестиционной недвижимости	11 514	13 321
Прочие поступления	609	22 011
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	14 123	108 288
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	15 607	539
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(400 870)	135 210
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	691 394	555 645
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	306 131	691 394

Глухов А.С.,
Генеральный директор

“24” апреля 2019 г.



Геллер М.Я.,
Главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»

Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся участникам Компании				Итого капитала
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	
Остаток на 31 декабря 2015 года	524 000	127 870	8 159	(43 222)	616 807
Изменение резервного капитала	-	-	(8 159)	8 159	-
Совокупный убыток за 2016 год	-	-	-	81 275	81 275
Остаток на 31 декабря 2016 года	524 000	127 870	-	46 212	698 082
Изменение добавочного капитала	-	(127 870)	-	127 870	-
Изменение резервного капитала	-	-	9 317	(9 317)	-
Совокупный доход за 2017 год	-	-	-	7 229	7 229
Остаток на 31 декабря 2017 года	524 000	-	9 317	171 994	705 311
Изменение резервного капитала	-	-	6 776	(6 776)	-
Совокупный доход за 2018 год	-	-	-	11 504	11 504
Остаток на 31 декабря 2018 года	524 000	-	16 093	176 722	716 815

Глухов А.С.,
Генеральный директор

“24” апреля 2019 г.



Геллер М.Я.,
Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (далее - Компания) зарегистрировано ИФНС №5 по Центральному административному округу города Москвы 24.06.2004г. за ОГРН 1047705036939.

Юридический адрес Компании: 109544, г. Москва, Бульвар Энтузиастов, д. 2.

Страховая деятельность осуществляется с марта 1993 года.

Центральным Банком Российской Федерации 16.09.2015 были выданы лицензии на осуществление личного страхования СЛ № 0397, имущественного страхования СИ № 0397, обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств ОС № 0397-03, обязательного страхования гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте ОС № 0397-04, обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров ОС № 0397-05 и на осуществление перестрахования ПС № 0397. Регистрационный номер в реестре страховщиков 0397.

Приоритетными направлениями деятельности Компании является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации:

- страховая деятельность по добровольным видам страхования;
- входящее перестрахование;
- обязательное страхование ответственности владельцев опасных производственных объектов (ОС ОПО);
- обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО)

С 17.01.2012 г. Компания является действительным членом Национального союза страховщиков ответственности. Свидетельство действительного члена № 057 от 17.01.2012.

С 28.09.2004 г. Компания является членом Всероссийского союза страховщиков. Свидетельство № 0396.

Компания является действительным членом Российского Союза Автостраховщиков (РСА) с 19 декабря 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. участниками Компании являлись следующие лица:

	Доля участия на 31 декабря 2018 года	Доля участия на 31 декабря 2017 года
	%	%
ООО «ЭКСПО-Риэлти»	65,556%	90%
Гурдус Владимир Оскарович	24,444%	-
Глухов Андрей Сергеевич	10%	10%
Итого	100,00%	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2018 года конечный контроль над Компанией принадлежит группе физических лиц, доля каждого меньше 25%.

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2018 года составила 493 человек (2017: 465 человек). Компания имеет филиалы в 19 городах Российской Федерации.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании. В 2017 и 2018 годах российская экономика демонстрировала признаки восстановления после преодоления экономического спада 2015 и 2016 годов.

Центробанк пересмотрел прогноз относительно основных параметров развития экономики России. В 2019 году ВВП будет расти медленнее, чем в 2018-м, а цены на нефть — снижаться немного быстрее. В 2019-м баррель черного золота в среднем будет стоить не \$63, как ожидалось, а \$55. Большое значение будет иметь рост цен из-за повышения НДС

ЦБ два раза подряд повышал ключевую ставку, с 17 декабря 2018 года она составляет 7,75%. В числе факторов, которые могут разогнать рост цен, — повышение НДС с 1 января 2019 года и отток капитала с развивающихся рынков на фоне роста ставок в США.

ЦБ пересмотрел базовый сценарий развития экономики на 2019–2021 годы. Главное изменение — прогноз по ценам на нефть. Центробанк ожидает, что в 2019 году баррель нефти в среднем за год будет стоить \$55, а не \$63 из-за расширения добычи черного золота в США и смягчение условий импорта топлива из Ирана.

В 2019 году Центробанк ожидает увеличения инфляции — до 5–5,5% с возможным пиковым значением в 6% в I квартале. Больше всего на рост цен повлияет повышение НДС. Вклад этого фактора в инфляцию составит 1 п.п. Однако уже в 2020 году ЦБ ожидает стабилизации инфляции и возвращения показателя на уровень 4%. Экономика страны в целом за 2019 год может вырасти на 1,2–1,7%, прогнозирует ЦБ. Это несколько меньше, чем в 2018-м (1,5–2%). Рост НДС будет сдерживать внутренний спрос, а из-за снижения цен на нефть сократятся доходы от экспорта, полагают в ЦБ. Кроме того, сдерживать экономический рост будет и замедление кредитования. В 2020 году ВВП должен вырасти уже на 1,8–2,3%, а в 2021-м — на 2–3%, отмечается в докладе. ЦБ в своем прогнозе исходит из того, что санкции, введенные против России в 2014–2018 годах, будут сохранены.

Эти и другие факторы в купе и по отдельности приводят к постепенной стабилизации неустойчивой экономической ситуации в стране, что в свою очередь может отразиться на операционной деятельности Компании. Руководство Компании считает, что принимает все необходимые меры для поддержания и дальнейшего развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние 3 года:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2018 года	4,30%
31 декабря 2017 года	2,50%
31 декабря 2016 года	5,40%

Валютные операции

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 года	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 года	50,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111

3. Принципы представления финансовой отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации, на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку инвестиционной недвижимости, имеющих в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубль Российской Федерации.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Новые стандарты МСФО

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

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

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

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). В результате применения МСФО (IFRS) 16, практически все договоры аренды будут отражаться в бухгалтерском балансе лизингополучателя, поскольку различие между операционной и финансовой арендой устранено. В соответствии с новым стандартом в отчетности признаются актив (право на использование предмета аренды) и финансовое обязательство по оплате аренды. Единственными исключениями являются краткосрочные договора и договора аренды малоценных активов.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущен 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены в марте 2018 и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены в октябре и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Определение материальности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены в октябре и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности.

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

Изменения в учетной политике

Учетная политика компании в течение 2018 года не изменялась.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной и страховой деятельности. Руководство уверено в способности Компании выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

4. Изменения сравнительной информации

В отчетном периоде в связи с уточнением стоимости отдельных статей финансовой отчетности, в сравнительную информацию за предыдущий отчетный период внесены следующие изменения.

В таблице ниже представлена информация о корректировке сравнительных показателей за 2017 год, а именно, суммы корректировок отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	После- ние	После изменения	Сумма изменения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2017 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты		691 394	-	691 394	Денежные средства и их эквиваленты – 691 394
Займы выданные		36 999	-	36 999	Займы выданные – 36 999
Счета и депозиты в банках		721 331	-	721 331	Счета и депозиты в банках – 721 331
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		342 563		342 563	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период – 342 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		57 507		57 507	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – 57 507
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		623 953	-	623 953	Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования – 623 953
Доля перестраховщиков в страховых резервах		28 902	-	28 902	Доля перестраховщиков в страховых резервах – 28 902
Отложенные аквизиционные затраты		600 920	-	600 920	Отложенные аквизиционные затраты – 600 920
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки		422 080	-	422 080	Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки – 422 080
Основные средства и нематериальные активы		25 086	-	25 086	Основные средства и нематериальные активы – 25 086
Отложенные налоговые активы		46 517	-	46 517	Отложенные налоговые активы – 46 517
Прочие активы		318 180	-	318 180	Прочие активы – 318 180
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		4	-	4	Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль - 4
Всего активов		3 915 436	-	3 915 436	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		2 474 877	-	2 474 877	Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни -2 474 877
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования		623 428	-	623 428	Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования – 623 428
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		10 832	-	10 832	Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль – 10 832
Прочие обязательства		100 988	-	100 988	Прочие обязательства – 100 988
Всего обязательств		3 210 125	-	3 210 125	

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	После- ние	После изменения	Сумма изменения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2017 года
АКТИВЫ					
КАПИТАЛ					
Уставный капитал		524 000	-	524 000	Уставный капитал – 524 000
Добавочный капитал	1	-	(127 870)	127 870	Добавочный капитал – 127 870
Резервный капитал	2	9 317	9 317	-	Прочие резервы - 0
Нераспределенная прибыль		171 994	118 553	53 441	Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток) – 53 441
Всего капитала, причитающегося участникам Компании		705 311	-	705 311	
Всего обязательств и капитала		3 915 436	-	3 915 436	

Пояснения внесенных изменений статей финансовой отчетности:

1. Списание добавочного капитала Компании на нераспределенную прибыль за 2017 год;
2. Создание резерва за счет нераспределенной прибыли за 2017 год, согласно устава Компании.

5. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные деньги в кассе, остатки денежных средств на расчетных счетах, а также Договоры банковского вклада с "неснижаемым остатком", не содержащие ограничений на использование средств (за исключением потери процентного дохода за период, в течении которого остаток на счете был ниже установленного договором лимита)

Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Финансовые активы

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- займы и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Компанией принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Компанией права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Компания либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Переклассификации финансовых активов

Компания не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в займы и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Компания имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Компании классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в составе прочего совокупного дохода.

Компания не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или проклассифицированных Компанией до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Компания получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Компании причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Компанией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты, размещенные в банках, отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемыми на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты.

Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости и учитываются до погашения.

Все депозиты, а также договоры банковского вклада с "неснижаемым остатком", содержащие ограничения на использование Обществом средств, классифицируются как депозиты.

Займы предоставленные

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы, предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Компанией займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость займов, выданных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги — это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Компанией для получения краткосрочной прибыли. Компания классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Первоначально торговые ценные бумаги признаются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в составе процентных доходов. Дивиденды полученные отражаются в составе прочих доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным контрактам»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

Компания классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Прочие финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;
- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе доходов по инвестиционной деятельности в момент установления права Компании на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по

прекращению признания отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой справедливую стоимость затраченных средств. К первоначальной стоимости добавляются затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Компании по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи». Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в составе процентных доходов. Дивиденды полученные учитываются в составе прочих доходов от инвестиционной деятельности.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность первоначально отражается по справедливой стоимости. В дальнейшем дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность состоит из задолженности по операциям страхования, которая включает в себя премии к получению по договорам прямого страхования, премии к получению по договорам входящего перестрахования, суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам и прочей дебиторской задолженности. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата после оказания услуг. Предоплаты представляют собой предоплаты по добровольному медицинскому страхованию, а также прочие предоплаты.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в

отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения

Обесценение дебиторской задолженности

В отношении дебиторской задолженности Компания оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения дебиторской задолженности предоставленных по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа
- значительные финансовые трудности дебитора, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Компании
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация дебитора
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты задолженности
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями дебитора, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Компания не сможет получить суммы, причитающиеся к уплате в соответствии с первоначальными условиями соглашения.

Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью задолженности, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Суммы дебиторской задолженности и/или предоплаты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.

Если сумма ранее созданного резерва под обесценение снижается благодаря каким-либо событиям после его списания, то восстановление резерва отражается по кредиту строки «Резерв под обесценение дебиторской задолженности» в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждый конец отчетного периода Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение

справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Компания также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Страховые активы

Выплаты и расходы по урегулированию выплат отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по мере возникновения, на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Страховые активы:

- отложенные аквизиционные расходы;
- дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования;
- доля перестраховщиков в резервах убытков Компании.

Отложенные аквизиционные расходы

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссии и вознаграждения брокеров и страховых агентов за заключение и продление договоров страхования и перестрахования. Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков Компании включает долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ), а также долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается по каждой учетной группе вида перестрахования исходя из величины резервов убытков и доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с соответствующей величиной резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам соответствующего расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о прибылях и убытках.

Обесценение страховых активов

Компания регулярно тестирует свои страховые активы для целей оценки на обесценение. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Компания обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают кредиторскую задолженность.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность состоит из кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков страхователям и прочей кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность первоначально отражается по первоначальной стоимости. В дальнейшем Компания пересчитывает справедливую стоимость кредиторской задолженности с учетом применения метода дисконтирования в случае существенного эффекта от дисконтирования.

Компания применяет следующий принцип деления кредиторской задолженности на краткосрочную и долгосрочную: кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение 12 месяцев, относится к краткосрочной кредиторской задолженности, кредиторская задолженность, срок погашения по которой с отчетной даты наступает в течение более чем 12 месяцев, относится к долгосрочной кредиторской задолженности.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Компании с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Компании, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Компании определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата отдельной строкой.

Компания отражает поступления от арендной платы в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в составе доходов от инвестиционной деятельности. Прямые операционные расходы (включая ремонт и техническое обслуживание) по инвестиционной собственности отражаются по мере их осуществления в составе расходов, связанных с инвестиционной деятельностью в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

В случае, когда Компания начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства», а ее балансовая стоимость на дату реклассификации считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата как расход от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в составе прочих расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

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

Операционная аренда - Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в составе расходов с распределением на аквизиционные расходы, расходы по урегулированию убытков, общие и административные расходы.

Операционная аренда - Компания в качестве арендодателя

Компания отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в течение срока аренды в составе доходов от инвестиционной деятельности.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Страховые и инвестиционные контракты - классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

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

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

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

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

- наступит ли страховой случай;
- дата наступления страхового случая;
- сумма убытка по наступившему страховому случаю.

Компания не признает страховыми следующие риски:

- финансовый риск;
- риск, не существовавший до заключения договора, а возникший в результате его заключения;
- риск расторжения (пролонгации) договора ранее, чем ожидал его эмитент при определении цены договора;
- риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск.

Страховой риск является существенным, если, и только если, при наступлении страхового случая, Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т.е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

В целом Компания определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая по крайней мере на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, но содержащие финансовый риск в отсутствие существенного страхового риска, являются инвестиционными договорами.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционными договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

В отношении групп договоров, имеющих юридическую форму договора страхования, применяются следующие стандарты МСФО:

- договоры страхования – признание и оценка проводятся в соответствии с МСФО 4;
- инвестиционные договоры - признание и оценка проводятся в соответствии МСФО 39 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Операции по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые премии

Компания отражает премии по договорам страхования как выручку на момент принятия страхового риска. Резерв незаработанной премии создается на эту же дату и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

Расходы по урегулированию страховых выплат

Расходы на урегулирование страховых выплат отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по мере понесения.

Урегулированные страховые выплаты

Осуществленные страховые выплаты, отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по мере их понесения.

Выплаты по договорам исходящего перестрахования включают в себя все убытки, понесенные за отчетный период. Доля перестраховщика в страховом возмещении вычитается из общей суммы понесенных убытков.

Резервы убытков

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию страховых выплат включена в РЗУ и РПНУ. РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым выплатам. Оценка величины страховых выплат делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых случаев и расходов по урегулированию страховых случаев прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением страхового случая и его урегулированием.

Резерв неистекшего риска

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года по договорам страхования, действующим на отчетную дату. Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля. Ожидаемые убытки рассчитываются с учетом событий, произошедших до отчетной даты. Для целей финансовой отчетности резерв неистекшего риска списывается за счет отложенных аквизиционных расходов.

Анализ достаточности величины резервов для покрытия обязательств страховщика перед страхователями является первостепенной задачей для поддержания финансовой устойчивости Компании. Компания регулярно проводит тест на адекватность сформированных страховых резервов на основе аналитических показателей и рекомендуемых пороговых значений. Аналитические показатели достаточности сформированных страховых резервов рассчитываются по итогам отчетного года. Оценка показателей достаточности резервов строится в предположении, что динамика резерва соответствует динамике основных показателей объемов страховой деятельности Компании.

Перестрахование

Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по перестраховочным контрактам и в соответствии с условиями каждого перестраховочного контракта. Перестраховочные активы включают средства к получению от перестраховщиков по урегулированным перестраховочным выплатам, в том числе расходы

на урегулирование страховых случаев, долю перестраховщиков в резервах убытков Компании, отложенные аквизиционные расходы. Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам.

Компания регулярно тестирует свои перестраховочные активы на обесценение в соответствии с учетной политикой, описанной выше в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения перестраховочных активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по заработной плате и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования. Во время выдачи полисов и на конец каждого отчетного периода происходит анализ отложенных аквизиционных расходов по видам страхования для проверки их возвратности исходя из будущих оценок.

В составе аквизиционных расходов по операциям страхования, расходов по урегулированию страховых случаев и общих и административных расходов отражаются расходы на содержание персонала, налоги, кроме налога на прибыль, амортизация, услуги связи, которые распределяются на соответствующие статьи расходов в зависимости от должностных обязанностей сотрудников Компании, а также пропорционально фактически затраченному рабочему времени.

Тест на достаточность обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование на предмет достаточности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов. При осуществлении таких тестов используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование, а также оценки инвестиционных доходов по активам, поддерживающим такие обязательства. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результатов от страховой деятельности в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата.

Комиссионные доходы от исходящего перестрахования, которые представляют возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу. Отложенные комиссионные доходы по исходящему перестрахованию отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в составе чистых аквизиционных расходов.

Компания также предоставляет клиентам услуги, не относящиеся к страхованию, по которым она не принимает на себя страховой риск и получает комиссионное вознаграждение.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата в составе общих и административных расходов.

Отражение доходов и расходов

Доходы/(расходы) Компании представляют собой доходы/(расходы), полученные/(понесенные) по операциям страхования, доходы/ (расходы) от инвестиционной деятельности и прочие доходы/(расходы).

Комиссионные доходы, не относящиеся к операциям страхования, и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Доходы от инвестиционной деятельности состоят из процентных доходов, доходов от переоценки инвестиций и инвестиционной недвижимости, доходов от аренды инвестиционной недвижимости, доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами и иностранной валютой. К расходам по инвестиционной деятельности относятся расходы на содержание инвестиционной недвижимости, а также убытки от предоставления займов по ставкам ниже

рыночных.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные скидки и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных займов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Прочие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании и отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по строке «Расходы на содержание персонала».

Взаимозачеты

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

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции

С 1 января 2003 года Российская Федерация перестала отвечать критериям, установленным МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Не денежные статьи по состоянию на последующие отчетные даты и результаты деятельности за последующие отчетные периоды отражаются в учете в размере фактических, номинальных сумм. Компания не производила корректировок статей баланса, связанных с учетом гиперинфляции, т.к. влияние этих корректировок на отчетность отсутствует или незначительно.

6. Существенные учетные суждения и оценки

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

Обязательства по договорам страхования

По договорам страхования оценку необходимо производить как в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой итоговой стоимости убытков понесенных, но не заявленных на отчетную дату. Для достоверного установления окончательного размера расходов на выплату убытков, а также в случаях с некоторыми типами договоров может потребоваться значительное время. Основная часть резерва убытков, отраженного в балансе, создается под понесенные, но не заявленные убытки. В качестве основной методики оценки стоимости заявленных, а также понесенных, но не заявленных убытков руководство Компании использует прошлые тенденции урегулирования убытков для прогнозирования будущих тенденций. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. Оценка резервов может включать также надбавку под неблагоприятное развитие убытков. На каждую отчетную дату оценки убытков за предыдущий год переоцениваются на предмет их достоверности, и в резерв вносятся соответствующие изменения. Резервы под убытки по договорам страхования не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Компания рассчитывает резервы убытков с использованием актуарных методов и делит резервы убытков на резерв по заявленным убыткам и резерв произошедших, но не заявленных убытков.

РЗНУ основывается на оценке величины будущих платежей, которые будут произведены в отношении заявленных страховых случаях. Соответствующие оценки производятся индивидуально

по каждому заявлению, на основании фактов и обстоятельств, имеющих в распоряжении Компании на момент формирования резерва. Оценка отражает информированное суждение о заявлении, основанное на страховой практике и специфике конкретного заявления. РЗНУ регулярно пересматривается в течение процесса урегулирования заявлений, и необходимые поправки вносятся при появлении новой информации.

РПНУ формируется для признания оценочных затрат по убыткам, которые уже произошли, но о которых Компания еще не была уведомлена. РПНУ, также как и РЗНУ, формируется для признания будущих затрат, включая расходы, необходимые для завершения урегулирования заявлений. При оценке РПНУ Компания основывается на прошлом опыте, с поправкой на текущие тенденции и прочие обоснованные факторы. РПНУ оцениваются на основе актуарных и статистических прогнозов в отношении ожидаемой величины затрат по окончательному урегулированию претензий. Расчеты основаны на фактах и обстоятельствах, известных Компании, предположениях о будущих событиях, оценке уровня инфляции и прочих социальных и экономических факторах. Тенденции в частоте возникновения претензий, их объеме и временном периоде с момента возникновения страхового случая до его урегулирования относятся к примерам факторов, использованных при расчете РПНУ.

Поскольку при использовании актуарного метода расчета резервов убытков доля перестраховщика в резервах убытков представляет собой материальную величину, Компания выделяет ее отдельно на балансе.

Компания рассчитывает резерв как по прямым расходам, связанным с урегулированием убытков, так и по косвенным.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение

Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

Компания регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки.

Оценка резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования основывается на следующих принципах:

- дебиторская задолженность, просроченная более чем на 30 дней, делится на группы в зависимости от периода просрочки: 31-60 дней, 61-90 дней, 91-180 дней, 181-270 дней, 271-365 дней и свыше 366 дней;
- для каждой из вышеперечисленных групп для каждого направления бизнеса используется свой процентный показатель (в зависимости от принятой в Компании классификации продуктов);

Последующий анализ развития просроченной дебиторской задолженности подтверждает данный подход. По мнению руководства Компании, данная тенденция не изменится в будущем, и данный подход может использоваться для оценки суммы взыскиваемой задолженности по состоянию на конец отчетного периода.

Активы по договорам перестрахования

Под активы по договорам перестрахования, содержащие признаки обесценения, резерв создается на индивидуальной основе.

Общий подход к оценке обесценения активов, отличных от страховых, заключается в выявлении признаков обесценения, которые могут оказать влияние на будущие денежные потоки Компании.

Определение справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

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

Справедливая стоимость зданий

Справедливая стоимость зданий определяется независимыми оценщиками на регулярной основе. Все модели и методики оценки полностью соответствуют внешним установленным требованиям и стандартам, включающим в себя основные принципы Международных стандартов оценки, федеральные законы и стандарты Общества оценщиков.

Процесс определения справедливой стоимости зданий включает использование трех фундаментальных подходов к определению справедливой стоимости: затратный подход, сравнительный подход и метод дисконтированных денежных потоков. Использование различных моделей оценки и допущений может привести к существенным расхождениям между результатами расчета справедливой стоимости. Вследствие этого итоговая стоимость объекта оценки определяется как некий процент от результатов расчетов, полученных в рамках использования описанных выше подходов.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

7. Основные средства и нематериальные активы

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	Транс- портные средства	Обору- дование и мебель	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Немате- риальные активы
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2017 года	685	7 911	-	8 596	9 158
Поступления	1 740	8 713	102	10 555	12 255
Выбытия	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2017 года	2 425	16 624	102	19 151	21 413
Поступления	-	3 827	1 094	4 921	23 979
Выбытия	(1 740)	-	-	(1 412)	-
По состоянию на 31 декабря 2018 года	685	20 451	1 196	22 660	45 392
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2017 года	(549)	(2 638)	-	(3 187)	(7 279)
Амортизация	(322)	(3 687)	-	(4 009)	(1 003)
Выбытия	-	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2017 года	(871)	(6 325)	-	(7 196)	(8 282)
Амортизация	(142)	(4 314)	-	(4 457)	(1 098)
Выбытия	328	-	-	-	-
По состоянию на 31 декабря 2018 года	(685)	(10 639)	-	(11 653)	(9 380)
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2017 года	1 554	10 299	102	11 955	13 131
По состоянию на 31 декабря 2018 года	-	9 812	1 196	11 008	36 012

В силу специфики деятельности основную совокупность основных средств в Компании составляют объекты с короткими сроками погашения стоимости (офисная техника, компьютерное оборудование, транспортные средства, мебель), поэтому в обычной практике учет убытков от обесценения для Компании неактуален. В связи с этим в Компании снижение стоимости основных средств не раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств представляют собой, в основном, объекты основных средств, приобретенные Компанией, но не введенные в эксплуатацию. При вводе в эксплуатацию эти активы отражаются в составе основных средств.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы в компании отсутствуют.

8. Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки

	31.12.2018	31.12.2017
Здание	327 744	329 257
Земельные участки	30 967	92 823
Инвестиционное имущество, всего	358 711	422 080

Здания и земельные участки отражены по справедливой стоимости на основании отчетов независимого оценщика по состоянию на отчетные даты.

Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. По состоянию на 31.12.2018 оценка выполнялась независимой фирмой

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

профессиональных оценщиков ООО "Свисс Аппрэйзал Раша энд СиАйЭс". Справедливая стоимость объектов оценки была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки: доходный подход (метод капитализации рентного доход); сравнительный подход (метод сравнения продаж). Объекты оценки отнесены ко второму уровню иерархии справедливой стоимости. Согласно отчету оценщика справедливая стоимость объектов недвижимого имущества - зданий составляет 327 744 тыс.руб. (без НДС). Данным объектам был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости. Согласно отчету оценщика справедливая стоимость объектов недвижимого имущества - земли составляет 30 967 тыс.руб. Данным объектам был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости.

Движение инвестиционного имущества в периоде представлено ниже:

	31.12.2018	31.12.2017
Справедливая стоимость на 1 января	422 080	314 711
Поступление	-	57 000
Выбытие	(60 983)	-
Оценка по справедливой стоимости	(2 386)	50 369
Справедливая стоимость на 31 декабря	358 711	422 080

9. Займы выданные

	31.12.2018	31.12.2017
Займы, выданные юридическим лицам в том числе в рублях	37 312	36 143
Займы, выданные физическим лицам в том числе в рублях	175	856
	175	856
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Займы выданные, всего	37 487	36 999

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 25.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2018	31.12.2017
Номинированные в рублях		
Векселя	-	-
Корпоративные акции	-	57 507
	-	57 507
За вычетом резерва под обесценение		
Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	57 507

На 31 декабря 2018 года у Компании отсутствуют финансовые активы, имеющиеся для продажи. Корпоративные акции на 31 декабря 2017 года представлены в основном акциями коммерческих банков.

11. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	31.12.2018	31.12.2017
--	-------------------	-------------------

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Долевые ценные бумаги		
кредитных организаций и банков-нерезидентов	118 475	193 772
некредитных финансовых организаций	-	761
нефинансовых организаций	104 518	139 458
Долговые ценные бумаги	-	-
Корпоративные облигации	-	8 572
	222 993	342 563
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	222 993	342 563

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года финансовые активы представлены в основном долевыми инструментами российских организаций.

12. Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни и доля перестраховщиков в страховых резервах

Доля перестраховщиков в страховых резервах	31.12.2018	31.12.2017
Резерв незаработанной премии	23 102	24 633
Резерв убытков	1 409	4 269
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	24 511	28 902

Ниже представлен анализ резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года:

	31.12.2018	31.12.2017
Резерв незаработанной премии, общая сумма	1 551 287	1 889 633
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(23 102)	(24 633)
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	1 528 185	1 865 000

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года резерв неистекшего риска (РНР) отсутствует.

Ниже представлен анализ резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31.12.2018			
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого
Резервы убытков, общая сумма	280 691	278 751	64 680	624 122
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(1 409)	-	-	(1 409)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	279 282	278 751	64 680	622 713

Ниже представлен анализ резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31.12.2017			
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Итого

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Резервы убытков, общая сумма	331 122	211 356	42 766	585 244
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(4 269)	-	-	(4 269)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	326 853	211 356	42 766	580 975

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств, будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

Руководство считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков. Компания регулярно вносит изменения в свои страховые тарифы, основываясь на последних значениях указанных переменных величин, таким образом, чтобы учитывать возникающие тенденции.

13. Оценка страховых обязательств

Резерв убытков

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих неоплаченных обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков заявленных или нет, 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 воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

Ретроспективный анализ адекватности сформированных страховых резервов

Анализ достаточности резервов убытков осуществляется на основе ретроспективной оценки сформированных ранее резервов убытков (без РПУУ) и осуществленных в течение следующих периодов выплат (далее – RUN-OFF анализ).

В следующей таблице приведены результаты run-off анализа резервов убытков на 31.12.2015, на 31.12.2016 и 31.12.2017 на базе брутто. Учитывая, что объем долей перестраховщиков в выплатах и резервах убытков не материален, раскрытие на базе нетто-перестрахование не приводится.

	31.12.2015 г.	31.12.2016 г.	31.12.2017 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	498 479	609 885	585 244
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-
2016 год	267 713	-	-
2017 год	301 859	316 632	-
2018 год	321 976	386 935	441 230

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-
2016 год	396 921	-	-
2017 год	335 174	402 525	-
2018 год	333 958	433 274	578 590
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	164 521	176 611	6 653
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	33,00	28,96	1,14

По большинству линий бизнеса был выявлен избыток оценки резервов убытков на 31.12.2016 и 31.12.2017, что подтверждает адекватность и консерватизм подходов компании к оценке резервов убытков.

По страхованию имущества была выявлена существенная недооценка резервов убытков на 31.12.2016 и 31.12.2017. Причиной данной недооценки является страховой убыток, отраженный в 2018 году по событиям 2011 года в размере 267 млн. руб. Данное событие произошло по договору входящего перестрахования, и на протяжении 7 лет компания оспаривала в судах неправомерность заключения данного договора в связи с нарушением сроков предоставления документов и прихода платежей по договору. В 2018г. Компания признала действительность договора и убытка по данному договору Начисленная премия по данному договору отражена в учете в 2018 году со значительной задержкой. Компания больше не принимает подобные риски в перестрахование.

С учетом того, что событие произошло 7 лет назад, и Компания больше не принимает в перестрахование аналогичные риски более 5 лет, актуарий не проводил корректировки актуарных методов оценки резервов убытков в связи с большим недостатком величины резервов на 31.12.2016 и 31.12.2018.

Анализ достаточности сформированных страховых резервов

Тест на достаточность страховых резервов (LAT-тест) проводится ежегодно на конец отчетного года, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования.

Для выполнения этого теста использована наилучшая оценка будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из тестируемых договоров страхования.

В случае, если тест показал неадекватность балансовой стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва не истекшего риска (PHP, Unexpired Risk Reserve, URR), т.е. PHP формируется в случае, когда величины РНП по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые возможно возникнут в течение не истекшего срока действия договоров страхования.

В ходе данного теста было установлено, что величина комбинированного коэффициента составляет менее 100%, и нет необходимости формировать РНП на 31.12.2018, а также сделан вывод об адекватности полученных оценок страховых резервов.

Анализ чувствительности

Обязательства по договорам страхования, иного, чем страхование жизни, чувствительны к перечисленным ниже основным допущениям. Определение количественного выражения чувствительности к определенным допущениям (например, изменения законодательства или неопределенность) в рамках оценки не представляется возможным. В таблице ниже анализируются возможные изменения основных допущений за 2018 год, при условии того, что прочие допущения являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на валовые и чистые обязательства, прибыль до налогообложения и капитал. Взаимосвязь допущений оказывает существенное влияние на процедуру определения окончательных обязательств по требованиям, однако, для демонстрации влияния ввиду изменения допущений, допущения должны изменяться по отдельности. Следует отметить, что изменения допущений не являются линейными.

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	<i>Измене- ние допуще- ний</i>	<i>Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	<i>Влияние на долю пере- страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни</i>	<i>Влияние на прибыль до налого- обложения</i>	<i>Влияние на капитал</i>
Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(6 468)	-	(6 468)	(5 174)
Среднее количество требований	+ 10%	6 468	-	6 468	5 174
Средний период урегулирования требований	- 10%	(25 303)	-	(25 303)	(20 242)
	+ 10%	25 303	-	25 303	20 242
	- 10%	(11 483)	-	(11 483)	(9 187)
	+ 10%	11 483	-	11 483	9 187

14. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31.12.2018	31.12.2017
Задолженность перед страхователями	235 312	461 480
Задолженность по исходящему перестрахованию	10	72 208
Задолженность по входящему перестрахованию	606	3 990
Расчеты по страховым премиям с агентами	89 582	38 894
Расчеты по суброгациям	34 548	48 222
Расчеты по агентскому вознаграждению с агентами		
Дебиторская задолженность по ПВУ	21 134	28 945
Прочая	-	2 716
	381 191	656 455
За вычетом резерва под обесценение	(22 176)	(32 502)
Всего дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию	359 016	623 953

Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности представлено ниже:

	31.12.2018	31.12.2017
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на 1 января	32 502	17 731
Списание за счет резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в течение года	(25 325)	(28 269)
Создание (восстановление) резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования в течение года	14 999	43 040
Резерв под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования на 31 декабря	22 176	32 502

15. Счета и депозиты в банках

	31.12.2018	31.12.2017
Депозиты, в том числе		

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Депозиты в российских рублях	848 374	721 331
Депозиты в долларах США	105 327	-
Депозиты в Евро	103 358	-
Всего счетов и депозитов в банках	1 057 059	721 331

Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2018 года включают остатки на счетах в российских банках на общую сумму 1 057 059 тыс. рублей по ставкам от 0.78% до 9.0% годовых.

Депозиты в банках по состоянию на 31 декабря 2017 года включают остатки на счетах в российских банках на общую сумму 721 331 тыс. рублей по ставкам от 5.75% до 8.8% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года отсутствуют просроченные и/или обесцененные остатки по депозитам в банках.

В состав статьи включены все депозиты, в том числе размещенные на срок 90 дней и меньше, депозиты "до востребования", а также договоры банковского вклада с "неснижаемым остатком", содержащие ограничения на использование компанией средств.

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

На 31 декабря 2018 года 21,93% и 21,67% депозитов размещены в АО «Кредит Европа Банк» и ПАО ВТБ соответственно, остальные средства размещены в различных банках с долями до 15%.

На 31 декабря 2017 года 21% депозитов размещены в АО «Кредит Европа Банк», остальные средства размещены в различных банках с долями до 15%.

Значения балансовой стоимости, раскрытые выше, приближены к значениям справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

16. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2018	31.12.2017
Наличные денежные средства	363	580
Текущие счета в рублях	255 096	561 752
Текущие счета в долларах	712	60 258
Текущие счета в евро	49 960	68 804
Текущие счета, фунты	-	-
Прочие денежные средства	-	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	306 131	691 394

В состав денежных средств и их эквивалентов по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года входят остатки в российских банках.

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2018 включают 85 000 тыс. руб.. Указанные остатки отражены по статье «Счета и депозиты в банках».

17. Прочие активы

	31.12.2018	31.12.2017
Материалы	8 380	6 354
Авансы выданные	69 432	83 729
Расчеты по претензиям	-	-
Расчеты по социальному страхованию	11 639	9 265
Переплата по налогам	3 582	3 366
Расчеты с персоналом	3 701	1 239
Прочая дебиторская задолженность	196 849	283 428

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	31.12.2018	31.12.2017
	293 583	387 381
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(28 286)	(69 201)
Всего прочих активов	265 297	318 180

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

	2018	2017
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	69 201	43 232
Списание за счет резерва под обесценение	(6 717)	-
Создание/(восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение года	(34 198)	25 969
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	28 286	69 201

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	29 013	22 332
Отложенное налогообложение	(10 175)	(9 800)
Итого расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прибылям и убыткам	18 838	12 532

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

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2018	2017
Прибыль (убыток) до налогообложения	30 342	19 761
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2018 год: 20%; 2017 год: 20%)	6 068	3 952
Прочие	12 770	8 580
Всего расходов по налогу на прибыль	18 838	12 532

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2018 и 2017 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20%.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении Компании.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении Компании.

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2018 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Налоговый убыток	-	-	
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	45 180	(34 153)	11 027
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию, иному чем страхование жизни	1 040	(638)	402
Прочие активы	1 285	(1 285)	-
Кредиторская задолженность	11 520	5 161	16 681
Страховые резервы	(26 476)	13 545	(12 931)
Финансовые инструменты	10 166	28 176	38 342
Отложенные аквизиционные затраты	(1 638)	(11 444)	(13 082)
Прочие обязательства		13 012	13 012
Основные средства и инвестиционное имущество	5 440	(2 199)	3 241
Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу	46 517	10 175	56 692

Расходы по налогу на прибыль за год	31 декабря 2016 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2017 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам			
Налоговый убыток	-	-	
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	(5 941)	51 121	45 180
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию, иному чем страхование жизни			1 040
Прочие активы	594	691	1 285
Кредиторская задолженность	-	11 520	11 520
Страховые резервы	169 091	(195 567)	(26 476)
Финансовые инструменты	269	9 897	10 166
Отложенные аквизиционные затраты	(163 542)	161 904	(1 638)
Прочие обязательства	9 867	(9 867)	
Основные средства и инвестиционное имущество	26 378	(20 938)	5 440
Чистые требования(обязательства) по отложенному налогу	36 716	8 761	46 517

Остатки по расчетам по налогу на прибыль представлены ниже:

	31.12.2018	31.12.2017
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	-	-
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	(9 168)	(10 832)
Всего задолженность по налогу на прибыль	(9 168)	(10 832)

19. Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию

	31.12.2018	31.12.2017
Кредиторская задолженность перед страхователями	11 059	39 176
Кредиторская задолженность перед агентами и брокерами	372 357	263 713
Кредиторская задолженность по переданному перестрахованию	5 534	6 884
Задолженность по входящему перестрахованию	50	189
Задолженность по страховым премиям перед агентами	-	-
Страховые премии, полученные авансом	-	305 618
Прочая	2 612	7 848
Всего кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	391 612	623 428

20. Прочие обязательства

	31.12.2018	31.12.2017
Налогообложение	1 893	2 428
Оценочные резервы	30 677	21 934
Кредиторская задолженность перед поставщиками	7 891	15 339
Задолженность перед персоналом по оплате труда и социальному страхованию, резерв под отпуска	16 915	20 501
Прочие	46 624	40 786
Всего прочие обязательства	104 000	100 988

21. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании:

ФИО/Наименование участника	31.12.2018		31.12.2017	
	Размер доли, %	Стоимость	Размер доли, %	Стоимость
ООО «ЭКСПО-Риэлти»	65,556	343 513	90	471 600
Гурдус Владимир Оскарович	24,444	128 087	-	-
Глухов Андрей Сергеевич	10	52 400	10	52 400
Итого:	100	524 000	100	524 000

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

22. Страховые премии и страховые выплаты

	2018	2017
Общая сумма страховых премий	3 140 370	3 581 052
Премии, переданные в перестрахование	(52 214)	(98 191)
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	(43 214)	(43 040)
Изменение резерва незаработанной премии	338 345	120 117
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(1 531)	(76 730)
Изменение иных страховых резервов	-	-
Заработанные страховые премии – нетто	3 381 756	3 483 208

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	2018	2017
Общая сумма страховых выплат по договорам прямого страхования	(1 402 492)	(1 239 129)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	(56 370)	8 094
Доходы от суброгации	6 760	45 377
Изменение резервов убытков	(38 878)	62 087
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(2 860)	(4 261)
Состоявшиеся убытки – нетто	(1 493 840)	(1 127 832)

23. Аквизиционные расходы

	2018	2017
Расходы, подлежащие равномерному признанию		
Брокерское и агентское вознаграждение	(795 508)	(1 192 100)
Отчисления от страховых премий по ОСАГО	(44 672)	(38 189)
	(840 180)	(1 230 289)
Расходы, подлежащие немедленному признанию		
Заработная плата и социальные взносы	(163 790)	(167 703)
Реклама и маркетинг	(117)	-
Бланки полисов	(6 444)	(6 915)
Амортизация и списание малоценных основных средств	-	-
Прочие	(51 461)	(32 016)
	(221 812)	(206 634)
За вычетом комиссионных доходов по премиям, переданным в перестрахование	824	235
Чистое изменение отложенных аквизиционных затрат	59 962	(216 789)
Всего аквизиционных расходов	(1 001 206)	(1 653 477)

Ниже представлено изменение отложенных аквизиционных затрат:

	2018	2017
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 1 января	600 920	817 709
Изменение в отложенных аквизиционных затратах	59 962	(216 789)
Отложенные аквизиционные расходы по состоянию на 31 декабря	660 882	600 920

24. Административные и прочие операционные расходы

	2018	2017
Заработная плата и социальное обеспечение	337 724	329 548
Реклама и маркетинг	12 387	4 694
Аренда	42 945	52 355
Материальные затраты	14 354	12 128
Расходы на связь и программное обеспечение	28 868	25 436
Расходы на создание основных средств и нематериальных активов	8 061	11 138
Офисные расходы	5 570	6 322
Транспортные расходы	3 372	1 854
Командировочные расходы	8 867	6 370

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Услуги сторонних организаций	143 041	98 658
Амортизация	5 537	5 005
Налоги и сборы	4 747	5 962
Комиссия банка	70 613	17 506
Прочие	24 202	17 719
Всего прочих операционных расходов	710 288	594 695

Расходы на содержание персонала за 12 мес. 2018 года включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 13 151 тыс. руб. (за 12 мес. 2017 года: 20 467 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 1 118 тыс. руб. (за 12 мес. 2017 года: 1 567 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 63 851 тыс. руб. (за 12 мес. 2017 года: 101 737 тыс. руб.).

25. Управление рисками

Страховой риск

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на себя риск возникновения убытков у физических и юридических лиц, которые напрямую подвержены риску. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении времени возникновения страхового случая и размера ущерба. Для оценки вероятности наступления страхового случая используются теория вероятности и статистические методы.

Основным риском, которому подвержена Компания по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков над размером балансовой стоимости страховых обязательств. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и страховых выплат превышает запланированный.

Как показывает практика, чем больше портфель однородных договоров страхования, тем ниже относительное отклонение ожидаемого результата. Кроме того, чем выше диверсификация портфеля, тем ниже вероятность воздействия отклонений по отдельным подгруппам на общий результат. Разработанная Компанией стратегия андеррайтинга нацелена на диверсификацию принимаемых страховых рисков, а также на увеличение популяции однородных договоров в каждой подгруппе для снижения отклонений ожидаемых результатов.

К факторам, усугубляющим страховой риск, относятся отсутствие диверсификации риска по типу и величине, а также по географическому положению в отрасли.

Компания передает страховой риск в перестрахование для снижения принятых на себя рисков по различным договорам, покрывающим риски как по отдельным договорам, так и по определенному портфелю договоров. Данные договоры распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и уменьшают эффект от страховых выплат. Величина удерживаемого Компанией риска зависит от результата его индивидуальной оценки.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить перестрахованный ущерб в случае выплаты страхового возмещения. В то же время Компания продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков и в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Компания учитывает их платежеспособность, которая оценивается на основе общедоступной информации и собственного анализа.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков/катастроф;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотношения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;

- диверсификацию между различными видами страхования.

Финансовые риски

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), географического риска, а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, портфелю ценных бумаг с фиксированной доходностью, а также к дебиторской задолженности.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	31.12.2018	31.12.2017
Денежные средства и их эквиваленты	306 131	691 394
Счета и депозиты в банках	1 057 059	721 331
Займы выданные	37 487	36 999
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 993	342 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57 507
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	359 016	623 953
Прочие активы	265 297	318 180
Величина максимального кредитного риска	2 247 983	2 791 927

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

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты	303 677	600	-	-	1 854
Счета и депозиты в банках	567 538	489 521	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	37 487

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	23 913	14 642	-	-	320 461
Прочие активы	-	-	-	-	265 297

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты	432 416	239 843	9 060	-	10 075
Счета и депозиты в банках	296 514	424 817	-	-	-
Займы выданные	-	-	-	-	36 999
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8 572
Дебиторская задолженность по договорам страхования и перестрахования	30 816	58 734	-	-	526 301
Прочие активы	-	-	-	-	406 027

Кредитный риск сосредоточен в Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2018 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	255 459	712	49 960	-	306 131
Займы выданные	37 487	-	-	-	37 487

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Всего
Счета и депозиты в банках	848 374	105 327	103 358	-	1 057 059
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	222 993	-	-	-	222 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	330 401	309	28 306	-	359 016
Доля перестраховщиков в страховых резервах	24 511	-	-	-	24 511
Отложенные аквизиционные затраты	-	-	-	-	-
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	358 711	-	-	-	358 711
Основные средства	47 020	-	-	-	47 020
Отложенные налоговые активы	56 692	-	-	-	56 692
Прочие активы	261 537	254	3 506	-	265 297
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 205	-	-	-	1 205
Всего активов	2 444 390	106 602	185 130	-	2 736 122
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 175 409	-	-	-	2 175 409
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	389 105	1 533	974	-	391 612
Прочие обязательства	103 885	-	113	2	104 000
Всего обязательств	2 668 399	1 533	1 087	2	2 671 021
Чистая позиция	(224 009)	105 069	184 043	(2)	65 101

Ниже представлена информация по активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	562 332	60 258	68 804	-	691 394
Займы выданные	36 999	-	-	-	36 999
Счета и депозиты в банках	721 331	-	-	-	721 331
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	342 563	-	-	-	342 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 507	-	-	-	57 507
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	472 460	7 234	144 259	-	623 953
Доля перестраховщиков в страховых резервах	28 902	-	-	-	28 902
Отложенные аквизиционные затраты	600 920	-	-	-	600 920
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	422 080	-	-	-	422 080
Основные средства	25 086	-	-	-	25 086
Отложенные налоговые активы	46 517	-	-	-	46 517

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Всего
Прочие активы	317 747	13	411	9	318 180
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4	-	-	-	4
Всего активов	3 634 448	67 505	213 474	9	3 915 436
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 474 877	-	-	-	2 474 877
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	614 355	6 533	2 540	-	623 428
Прочие обязательства	100 988	-	-	-	100 988
Всего обязательств	3 190 220	6 533	2 540	-	3 199 293
Чистая позиция	444 228	60 972	210 934	9	716 143

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США на 10% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Уровень чувствительности в размере 10% отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2018		2017	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	10 507	10 507	6 097	6 097
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(22 401)	(22 401)	21 093	21 093

Рост курса российского рубля по отношению к доллару США по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные не меняются.

Приведенный выше анализ чувствительности не учитывает активного управления активами и обязательствами Компании, в результате которого подверженность Компании рыночным колебаниям является минимальной. Действия руководства могут включать продажу инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля и прочие защитные меры.

Анализ также демонстрирует влияние изменения одного из ключевых факторов (обменный курс) при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Менее 3-х месяцев	От 3-х месяцев до года	Более года	Без срока погашен ия	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	306 131	-	-	-	306 131
Займы выданные	-	32 836	4 651	-	37 487
Счета и депозиты в банках	319 032	738 027	-	-	1 057 059
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	222 993	-	-	-	222 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	315 931	36 425	6 660	-	359 016
Доля перестраховщиков в страховых резервах	24 511	-	-	-	24 511
Отложенные аквизиционные затраты	154 497	405 185	101 200	-	660 882
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	-	-	-	358 711	358 711
Основные средства	-	-	-	47 020	47 020
Отложенные налоговые активы	-	-	-	56 692	56 692
Прочие активы	64 388	189 281	11 628	-	265 297
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 205	-	-	-	1 205
Итого финансовых активов	1 413 239	1 397 203	124 139	462 423	3 397 004
Финансовые обязательства					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	474 806	1 253 254	447 348	-	2 175 409
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	277 744	45 518	68 350	-	391 612
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	9 168	-	-	9 168
Прочие обязательства	53 397	49 897	705	-	104 000
Итого финансовых обязательств	805 948	1 357 837	516 404	-	2 680 189
Чистый разрыв ликвидности	607 291	39 366	(392 265)	462 423	716 815
Совокупный разрыв ликвидности	607 291	646 657	254 392	716 815	

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года:

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	Менее 3-х месяцев	От 3-х месяцев до года	Более года	Без срока погашения	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	691 394	-	-	-	691 394
Займы выданные	50	32 380	4 569	-	36 999
Счета и депозиты в банках	315 849	405 482	-	-	721 331
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	342 563	-	-	342 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	57 507	-	-	57 507
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	192 116	366 800	65 037	-	623 953
Доля перестраховщиков в страховых резервах	10 704	11 222	6 976	-	28 902
Отложенные аквизиционные затраты	114 542	304 014	182 364	-	600 920
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	-	-	-	422 080	422 080
Основные средства	-	-	-	25 086	25 086
Отложенные налоговые активы	-	-	-	46 517	46 517
Прочие активы	-	318 180	-	-	318 180
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4	-	-	-	4
Итого финансовых активов	1 324 659	1 838 148	258 946	493 683	3 915 436
Финансовые обязательства					
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	983 401	1 124 127	367 348	-	2 474 877
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	8 189	550 559	64 680	-	623 428
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	10 832	-	-	10 832
Прочие обязательства	-	100 988	-	-	100 988
Итого финансовых обязательств	991 590	1 786 506	432 028	-	3 210 125
Чистый разрыв ликвидности	333 069	51 642	(173 082)	493 683	705 311
Совокупный разрыв ликвидности	333 069	384 710	211 628	705 311	

Риск процентной ставки

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

В таблице далее представлен анализ чувствительности прибыли до налогообложения Компании к изменению рыночных процентных ставок по депозитам, займам и векселям.

	2018	2017
Параллельное увеличение процентных ставок на 1%	1 187	3 434
Параллельное уменьшение процентных ставок на 1%	(1 187)	(3 434)

Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже раскрыта чувствительность Компании к увеличению и уменьшению рыночных котировок на 5%.

	2018		2017	
	-5%	5%	-5%	5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(11 150)	11 150	(17 128)	17 128
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках	(52 853)	52 853	(36 067)	36 067
Чистое влияние на капитал	(64 003)	64 003	(53 195)	53 195

В таблице выше приведен анализ изменения одного из ключевых факторов при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо разумной степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки, курсы обмена валют и рыночные цены изменяются идентичным образом.

Географический риск

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	306 131	-	-	306 131
Займы выданные	4 826	-	32 661	37 487
Счета и депозиты в банках		-	-	1 057 059
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	222 993	-	-	222 993
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	332 454	-	26 562	359 016
Доля перестраховщиков в страховых резервах	7 524	8 251	8 736	24 511
Отложенные аквизиционные затраты	660 882	-	-	660 882
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	358 711	-	-	358 711
Основные средства	47 020	-	-	47 020
Отложенные налоговые активы	56 692	-	-	56 692
Прочие активы	227 131	-	38 166	265 297
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	1 205	-	-	1 205
Итого финансовых активов	3 282 628	8 251	106 125	3 397 004

Финансовые обязательства

Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 175 409	-	-	2 175 409
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	378 075	-	13 537	391 612

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	9 168	-	-	9 168
Прочие обязательства	104 000	-	-	104 000
Итого финансовых обязательств	2 666 652	-	13 537	2 680 189
Чистый разрыв	615 976	8 251	92 588	716 815
Совокупный разрыв ликвидности	615 976	624 227	716 815	

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	691 394	-	-	691 394
Займы выданные	5 425	-	31 574	36 999
Счета и депозиты в банках	721 331	-	-	721 331
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	342 563	-	-	342 563
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 507	-	-	57 507
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	492 771	-	131 182	623 953
Доля перестраховщиков в страховых резервах	8 842	9 759	10 301	28 902
Отложенные аквизиционные затраты	600 920	-	-	600 920
Инвестиционные активы, переоцениваемые через прибыли или убытки	422 080	-	-	422 080
Основные средства	25 086	-	-	25 086
Отложенные налоговые активы	46 517	-	-	46 517
Прочие активы	318 180	-	-	318 180
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	4	-	-	4
Итого финансовых активов	3 732 620	9 759	173 057	3 915 436
Финансовые обязательства				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 474 877	-	-	2 474 877
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	605 377	-	18 051	623 428
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	10 832	-	-	10 832
Прочие обязательства	100 988	-	-	100 988
Итого финансовых обязательств	3 192 074	-	18 051	3 210 125
Чистый разрыв	540 546	9 759	155 006	705 311

26. Управление капиталом

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулируемыми органами в области страхования; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые компании обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала и уровню платежеспособности (которые рассчитываются на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- Фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности страховой организации. Расчет нормативного значения маржи осуществляется на расчетную дату на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации (установленное указанием Центрального Банка Российской Федерации №3743-У от 28.07.2015 г. «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала осуществляется с помощью ежеквартальных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Компании.

Компания регулярно отчитывается перед органом страхового надзора о составе и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), о нормативном соотношении собственных средств (капитала) и принятых обязательствах и не имеет неурегулированных предписаний.

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. На основе собственной оценки и рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Компании считает, что разбирательства не приведут к существенным убыткам для Компании, в отношении тех исков, по которым не был сформирован соответствующий резерв.

Оценочные резервы

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года в составе прочих обязательств отражен резерв по прямым обязательствам по ПВУ, рассчитанный с применением актуарных методов, аналогичных методам оценки резервов убытков.

	Обязательства по ПВУ	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	21 934	21 934
Создание резервов	44 291	44 291
Использование резервов	(35 548)	(35 548)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	30 677	30 677

Обязательства по операционной аренде

Компания не заключала нерасторгаемых договоров по аренде помещения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
31 декабря 2018 г.				
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	222 993	-	-	222 993
31 декабря 2017 г.				
Финансовые активы				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	57 507	57 507
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	342 563	-	-	342 563

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 года, а также статьи доходов и расходов за 2018 и 2017 годы по операциям со связанными сторонами.

2018 год	Ключевой персонал	Компании под общим контролем	Итого
Отчет о совокупном доходе			
Страховые премии	328	-	328
Аквизиционные расходы	-	-	-
Процентные доходы	-	-	-
Операционные расходы	(9 797)	-	(9 797)
Прочие доходы	21	-	21
Отчет о финансовом положении			
Займы выданные и прочая дебиторская задолженность	45 983	-	45 983
Прочие активы	113	-	113
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3	-	3
Прочие обязательства	239	-	239

2017 год	Ключевой персонал	Компании под общим контролем	Итого
Отчет о совокупном доходе			
Страховые премии	517	2 050	2 567
Аквизиционные расходы	-	(52 774)	(52 774)
Процентные доходы	-	98	98
Операционные расходы	(45 246)	(802)	(46 048)
Отчет о финансовом положении			
Займы выданные	19	-	19
Прочие активы	23	-	23
Прочие обязательства	36	-	36

Вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включая отпускные, в 2018 году составили 9 797 тыс. рублей (2017 год: 45 246 тыс. рублей).

30. События после отчетной даты

*Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тысячах российских рублей)*

К существенным корректирующим событиям после отчетной даты относится получение перевода на русский язык решения суда Азербайджанской юрисдикции по судебному производству в части доли в убытке.

Общество скорректировало суммы, признанные в финансовой отчетности, для отражения корректирующих событий после отчетного периода.

Иные существенные события после отчетного периода отсутствуют.