

**Примечания к годовой финансовой отчетности Общества с
ограниченной ответственностью Страховая корпорация «Коместра-Томь»
за год, заканчивающийся 31 декабря 2018**

Оглавление

Общая информация	3
1. Краткое изложение основных принципов учетной политики	3
2. Критические оценки и суждения	14
3. Управление страховыми и финансовыми рисками	15
4. Финансовые риски	19
5. Управление капиталом	22
6. Основные средства	23
7. Инвестиционная собственность	24
8. Активы по перестрахованию	24
9. Финансовые активы	24
10. Займы и дебиторская задолженность	25
11. Страховые резервы	26
12. Краткосрочные заемные средства	Ошибка! Залкадка не определена.
13. Кредиторская задолженность по операциям страхования	27
14. Прочая кредиторская задолженность	29
15. Аквизиционные расходы	30
16. Расходы по урегулированию убытков	30
17. Иные расходы по ведению страховых операций	Ошибка! Залкадка не определена.
18. Прочие расходы и прочие доходы по страхованию	31
19. Инвестиционный доход	31
20. Управленческие расходы	31
21. Прочие доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями	32
22. Информация о связанных сторонах	32
23. События после отчетной даты	33
24. Условные обязательства	33
25. Отложенные налоговые активы и обязательства	33

Общая информация

ООО СК «Коместра-Томь» осуществляет страхование рисков, связанных с несчастными случаями, инвалидностью, здоровьем, имуществом и ответственностью. Все продукты Компании предлагаются на внутреннем рынке. Компания ведет свой бизнес в Российской Федерации, главным образом, в Томской области. Компания имеет офис продаж в Кемеровской области.

Компания является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрирована и располагается по адресу (адрес головного офиса): РФ, г. Томск, проспект Фрунзе 115

Компания не имеет финансовых инструментов, допущенных к обращению на фондовой бирже.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания не имеет дочерних и зависимых обществ.

1. Краткое изложение основных принципов учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже.

1.1. Основа представления отчетности

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) IAS. Она была подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением земли и зданий, имеющих в наличии для продажи финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования определенных важных бухгалтерских оценок. Она также требует от руководства подготовки профсуждений в процессе применения учетной политики Компании. Области, в высокой степени зависящие от суждений, или области, где предположения и оценки являются существенными для финансовой отчетности, раскрыты в Примечании 3.

Все суммы в примечаниях приведены в тысячах рублей, округленных до ближайшей тысячи, если не указано иное.

1.2. Консолидация

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания не имеет дочерних и зависимых обществ, а также не участвует в совместных предприятиях.

1.3. Отчетность сегментов

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности компании, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой компания получает прибыли либо несет убытки. Результаты деятельности по операционным сегментам регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности. Операционные сегменты отчитываются в соответствии с внутренней отчетностью, предоставляемой органу, ответственному за принятие операционных решений. Таким органом является Генеральный директор Компании.

1.4. Пересчет иностранной валюты

(а) Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании в составе Компании, оцениваются с использованием валюты основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в тысячах рублей, которые является валютой представления отчетности Компании.

1.5. Основные средства

Модель учета основных средств, используемая в организации - по переоцененной стоимости.

В момент признания все объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов основных средств.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив только тогда, когда существует вероятность получения будущих экономических выгод от его использования, и стоимость актива может быть надежно измерена. Ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о доходах в течение финансового периода, в котором они были понесены.

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода списания их стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

- Здания 30 лет
- Транспортные средства 3-5 лет
- Мебель, фурнитура и оборудование 3-5 лет

После признания объекты основных средств подлежат переоценке до справедливой стоимости. Переоценка проводится независимым оценщиком. Периодичность такой переоценки – 1 раз в год.

Ликвидационная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются в конце каждого отчетного периода и при необходимости корректируются.

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

Прибыли и убытки от выбытия определяются путем сравнения выручки с балансовой стоимостью. Они включаются в отчет о прибылях и убытках в качестве операционного дохода. Когда переоцененные активы продаются, суммы переоценки переносятся на нераспределенную прибыль.

1.6. Инвестиционная собственность

Собственность, предназначенная для долгосрочной аренды и не занятая офисами Компании, классифицируется как инвестиционная собственность.

Инвестиционная собственность включает в себя квартиры, а также офисную и торговую недвижимость. Оценка ведется по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость определяется как рыночная по данным профессионального независимого оценщика.

Если инвестиционная недвижимость занимаетесь по офис Компании, то она переводится в состав основных средств и ее справедливая стоимость на дату переклассификации становится балансовой стоимостью для целей последующего учета.

1.7. Нематериальные активы

Нематериальные активы, имеющиеся в компании, представляют собой неисключительные права на программное обеспечение

1.8. Финансовые активы

Компания классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- займы и дебиторская задолженность,
- удерживаемые до погашения
- в наличии для продажи.
- Классификация определяется руководством при первоначальном признании и зависит от цели, для которой инвестиции были приобретены

Классификация

(а) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Эта категория имеет две подкатегории: финансовые активы, предназначенные для торговли, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты признания.

Финансовый актив классифицируется в «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» с момента признания, если он был приобретен с целью продажи в краткосрочной перспективе, если он является частью портфеля финансовых активов, от которых ожидается краткосрочное извлечение прибыли, или если это определено руководством. Производные финансовые инструменты также классифицируются как предназначенные для продажи, если они не являются средством хеджирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании;

(б) Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех, которые Компания намерена реализовать в краткосрочной перспективе или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющихся для продажи. Дебиторская задолженность, вытекающая из договоров страхования, также классифицируется в эту категорию и анализируется на предмет обесценения наряду с обесценением займов и дебиторской задолженности.

(в) Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Удерживаемые до погашения инвестиции представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Компании имеет намерение и возможность удерживать до срока погашения, за исключением:

- оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- имеющихся в наличии для продажи;
- соответствующих определенно займам и дебиторской задолженности.

Проценты по удерживаемым до погашения инвестициям отражаются в отчете о доходах и представлены как «Процентные и аналогичные доходы». В случае нарушения, они отражаются как уменьшение балансовой стоимости инвестиций и признаются в отчете о прибылях и как «Чистая прибыль (убыток) по инвестиционным ценным бумагам».

Удерживаемыми до погашения являются корпоративные облигации.

(г) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Имеющимися в наличии для продажи признаются финансовые активы, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени, которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также не классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность, активы, удерживаемые до погашения, или финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

1.8.1. Признание и оценка

Регулярные покупки и продажи финансовых активов признаются на торговую дату – дату, в которую Компания обязуется купить или продать данный актив.

Финансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости плюс (в случае всех финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) затраты по сделке, непосредственно связанные с их приобретением. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости, и транзакционные издержки относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы снимаются с учета, когда права на получение денежных потоков от них истекли, или когда они были переданы, а также Компания передала практически все риски и выгоды от владения ими.

Имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, впоследствии учитываются по справедливой стоимости. Займы и дебиторская задолженность и удерживаемые до погашения финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости «финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются в отчет о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникают. Доход в виде дивидендов от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о прибылях и убытках как часть прочих доходов в момент установления права Компании на получение выплат.

Изменения в справедливой стоимости денежных и неденежных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Когда ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, продаются или обесцениваются, накопленные корректировки справедливой стоимости, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, включаются в отчет прибылей и убытках как чистая реализованная прибыль по финансовым активам.

Проценты по имеющимся в наличии для продажи ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по имеющимся в наличии для продажи долевым инструментам

признаются в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Компании на получение выплат. Оба показателя включаются в состав инвестиционного дохода. См. Примечание 2.10 к Учетной политике Компании, связанное с обесценением финансовых активов.

1.8.2. Определение справедливой стоимости

Для финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, определение справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств основано на рыночных котировках или котировках дилеров. Это в т.ч. листинговые ценные бумаги и котируемые долговые инструменты на Московской бирже (ММВБ-РТС). Рыночной ценой, используемой для финансовых активов Компании, является средневзвешенная котировка, рассчитанная организатором торгов, либо текущая котировка спроса (для менее ликвидных финансовых инструментов).

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, у дилера, брокера, отраслевой Компании, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают реальные и регулярные рыночные операции. Если эти критерии не выполняются, рынок рассматривается как неактивный.

Например, рынок неактивен, если есть широкий разброс котировок спроса-предложения или наблюдается значительное увеличение данного разброса или есть лишь несколько недавних сделок.

Для всех других финансовых инструментов, справедливая стоимость определяется с использованием методов оценки. По этим методам справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов, с помощью моделей для оценки текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или других методов оценки, используя входные данные, существующие на отчетную дату.

Компания использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости нестандартных финансовых инструментов меньшей сложности, такие как опционы или процентные ставки и валютные свопы. Для этих финансовых инструментов, входные данные для моделей, как правило, доступны на рынке.

Входные данные модели всегда представляют собой оценочные или приближенные значения, которые не могут быть точно определены, и используемые оценочные методы не могут в полной мере отражать все факторы. Оценки, следовательно, скорректированы, в случае необходимости, для обеспечения учета дополнительных факторов, в том числе риска модели, риска ликвидности и кредитного риска контрагента. На основании установленной справедливой стоимости, политики управления, связанных с ними элементов управления и применяемых процедур руководство считает, что эти корректировки оценки необходимы и уместны для достоверного представления значений финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. Цена, данные и параметры, используемые при измерении применяемых процедур, как правило, тщательно проанализированы и корректируются при необходимости, особенно в свете текущих изменений на рынке.

В случаях, когда справедливая стоимость нелистинговых долевых инструментов не может быть надежно определена, инструменты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом обесценения. Справедливая стоимость кредитов и авансов, а также обязательств перед банками и клиентами определяется с помощью данной модели оценки на основе согласованных договорных денежных потоков, с учетом кредитного качества, ликвидности и затрат.

Балансовая стоимость за вычетом резерва под обесценение торговой дебиторской и кредиторской задолженности считается равной их справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых обязательств для целей раскрытия информации оценивается путем дисконтирования будущих денежных потоков по текущей рыночной процентной ставке, которая известна для Компании аналогичных финансовых инструментов.

1.9. Реклассификация финансовых инструментов

Финансовые активы, за исключением займов и дебиторской задолженности, разрешается переклассифицировать из удерживаемых для торговли, только в редких обстоятельствах, возникающих вследствие события, которое является неординарным и вряд ли повторится в ближайшее время. Кроме того, Компания может переклассифицировать финансовые активы, предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи, в активы, которые соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные финансовые активы до погашения.

Реклассификация производится по справедливой стоимости на дату реклассификации. Справедливая стоимость становится новой первоначальной стоимостью или амортизированной стоимостью актива соответственно, и никаких обратных переоценок по справедливой стоимости или убытков на даты до даты реклассификации проводить нельзя. Эффективные процентные ставки на финансовые активы, переклассифицированные в займы и дебиторскую задолженность или удерживаемые до погашения определяются на дату реклассификации. Дальнейшее увеличение оценки денежных потоков перспективно регулирует эффективные процентные ставки.

1.10. Обесценение активов

(а) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает на конец каждого отчетного периода, существуют ли объективные доказательства того, что финансовый актив или Компания финансовых активов обесценивается. Финансовый актив или Компания финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения признаются только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива («событие убытка»), и событие убытка (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или Компании финансовых активов, которые можно надежно оценить. Объективные свидетельства обесценения финансового актива или Компании активов включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые трудности эмитента или должника;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты платежей;
- есть вероятность, что в отношении эмитента или должника будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива;
- имеются данные, указывающие на снижение ожидаемых будущих денежных потоков от Компании финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, хотя снижение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в Компании, в том числе в виду:
- неблагоприятных изменений в платежном статусе эмитентов или должников в Компании;
- национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Компании.

Компания оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно для финансовых активов, которые являются существенными. Если Компания определяет отсутствие объективных признаков обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, существенного или нет, он включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Активы, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым убыток от обесценения есть и продолжает признаваться, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

Если существуют объективные доказательства того, что убытки от обесценения будут понесены по кредитам и дебиторской задолженности или удерживаемым до погашения инвестициям, отражаемым по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков (за исключением будущих кредитных убытков, которые будут понесены), дисконтированная по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Балансовая стоимость актива снижается за счет создания резерва на возможные потери, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если удерживаемые до погашения инвестиции или кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту. На практике целесообразно измерять обесценение на основе справедливой стоимости инструмента, используя текущую рыночную цену.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска (то есть путем сортировки на Компании по виду актива, отрасли, географическому местоположению, статусу просрочки и другим соответствующим факторам). Эти характеристики применяются к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности эмитента погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении долговых обязательств.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения (например, улучшение кредитного рейтинга), ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва и отражением соответствующих сумм в отчете о прибылях и убытках.

(б) Активы, имеющиеся в наличии для продажи

Компания оценивает на каждую дату составления отчета о финансовом положении, существуют ли объективные доказательства того, что финансовый актив или Компания финансовых активов обесцениваются. В случае инвестиций в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является объективным свидетельством обесценения и приводит к признанию убытка от обесценения. В связи с этим, снижение на 20% и более считается значительным, а в течение 12 месяцев или дольше считается длительным. При наличии таких количественных доказательств в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, актив оценивается на предмет обесценения, принимая во внимание качественные данные. Накопленный убыток - оцениваемый как разница между ценой приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения финансового актива, ранее признанного в составе прибыли или убытка - вычитается из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках и долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, имеющегося в наличии для продажи,

увеличивается, и данное увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о доходах.

(в) Обесценение прочих нефинансовых активов

Активы, которые имеют неопределенный срок полезного использования, например, земля, не подлежат амортизации и тестируются на обесценение ежегодно. Активы, подлежащие амортизации анализируются на предмет обесценения в случае событий или изменений обстоятельств, указывающих на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена. Убыток от обесценения признается в сумме, на которую балансовая стоимость актива превышает его восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности использования. Для целей оценки обесценения активы группируются на самом низком уровне, для которого существуют отдельно идентифицируемые потоки денежных средств (генерирующая единица).

1.11. Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету, а чистая сумма отражается в бухгалтерском балансе только тогда, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

1.12. Денежные средства и их эквиваленты

В отчете о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, депозиты до востребования в банках, другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции со сроком погашения не превышающим 2 месяца после отчетной даты и не пролонгированные впоследствии, а также банковские овердрафты. В бухгалтерском балансе банковские овердрафты показаны в составе заимствований и текущих обязательств.

1.13. Уставный капитал

Доли участников классифицируются как капитал, когда нет обязательства по передаче денежных средств или других активов. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском долевых инструментов, отражаются в составе капитала как вычет из доходов, за вычетом налогов.

1.14. Страховые и инвестиционные контракты – классификация

Компания заключает договоры (контракты), содержащие страховые или финансовые риски (или и то и другое). Договорами страхования являются те контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты могут также содержать финансовые риски. В качестве общей рекомендации, Компания определяет в качестве значительного страхового риска возможности осуществления выплат в случае наступления страхового случая, по крайней мере, на 30% больше, чем выгоды, получаемой, если страхового случая не произошло.

Инвестиционными контрактами являются те договоры, которые содержат финансовые риски без значительного страхового риска.

1.15. Страховые контракты

(а) Признание и оценка

Договоры страхования (страховые контракты) делятся на три основные категории, в зависимости от продолжительности рисков и фиксированности условий.

I. Краткосрочные договоры страхования

Это, в основном, контракты страхования от несчастных случаев, ущерба имуществу и страхования гражданской ответственности.

Премии по всем этим контрактам признаются в качестве дохода пропорционально в течение срока страхования. Часть премии, полученной по вступившим в силу договорам, по которым остались риски, на отчетную дату отражается как обязательства по договорам страхования. Премии отражаются до вычета комиссии и включают налоги или пошлины, взимаемые с премиями.

Иски и расходы по урегулированию убытков относятся на расходы по мере их возникновения на основе предполагаемых обязательств по компенсации задолженности перед держателями контракта или третьих лиц, пострадавших от держателей контракта. Они включают в себя прямые и косвенные затраты по урегулированию убытков и вытекают из событий, которые произошли до конца отчетного периода, даже если они еще не были доведены до сведения Компании. Обязательства по неоплаченным претензиям оцениваются с использованием входных данных по случаям, доведенным до Компании, и статистического анализа по произошедшим, но незаявленным претензиям.

II. Долгосрочные договоры страхования с фиксированными сроками

Долгосрочные договоры страхования с фиксированными сроками представляют собой договоры страхования, аналогичные краткосрочным договорам, но со сроком действия более 1 года. Принципы учета таких договоров аналогичны краткосрочным договорам.

(а) Политика затрат на приобретение

Комиссии и другие расходы на приобретение, связанные с приобретением новых контрактов и обновлением существующих контрактов, капитализируются. Т.о. формируются отложенные аквизиционные расходы.

(б) Тесты адекватности обязательств

На конец каждого отчетного периода Компания осуществляет тесты адекватности договорных обязательств. При выполнении этих тестов используются текущие наилучшие оценки будущих денежных потоков и административных расходов. Любой дефицит относится в первую очередь на уменьшение ОАР, в случае недостаточности последнего - на прибыли и убытки путем создания резерва на возможные потери (по остаточным рискам).

Как указано в пункте (а) (см. выше), долгосрочные договора страхования с фиксированным сроком измеряются на основе предположений, определенных при подписании контракта. После проверки адекватности обязательств требуется принятие новой улучшенной оценки таких предположений для последующей оценки этих обязательств.

1.16. Займы

Займы первоначально признаются по справедливой стоимости, за вычетом понесенных затрат по заключению сделки. Заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, разница между выручкой (за вычетом расходов по сделке) и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за предоставление кредитной линии признаются затратами по мере её использования. В этом случае платеж считается отложенным. Если соответствующий транш взят, то платеж капитализируется в качестве предварительной оплаты за услуги по предоставлению ликвидности и амортизируется в течение срока действия транша, к которому он относится.

1.17. Текущий и отложенный налог на прибыль

Налог на прибыль за отчетный период включает суммы текущего и отложенного налога. Налог признается в прибылях и убытках, за исключением случаев, когда он относится к статьям, признанным в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. В этом случае налог также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала, соответственно.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе налогового законодательства, действующего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода в странах, где дочерние и ассоциированные компании функционируют и генерируют налогооблагаемый доход. Руководство периодически оценивает данные в налоговых декларациях по отношению к ситуациям, в которых нормы налогового регулирования являются предметом интерпретации, и создает резервы в случае необходимости.

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода обязательств по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Однако, если отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, не являющейся объединением компаний, которое на момент сделки не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток, рассчитывать его не приходится. Отложенный налог на прибыль определяется с использованием налоговых ставок (и законов), которые были приняты или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые будут применяться, когда соответствующие отложенные налоговые активы будут реализованы, а обязательства по отложенному налогу на прибыль будут урегулированы.

Отложенные налоговые активы признаются в той степени, в которой существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой временные разницы могут быть использованы.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме случаев, когда Компания контролирует сроки реализации временной разницы, и существует вероятность того, что временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы и обязательства принимаются к зачету, когда существует юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и когда активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом у субъекта налогообложения или разных субъектов налогообложения, у которых есть намерение урегулировать остатки на нетто-основе.

Налоговые последствия, перенесенные на будущие неиспользованные убытки или неиспользованные налоговые кредиты, признаются в качестве актива, если существует вероятность, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой эти убытки могут быть использованы.

Отложенный налог, связанный с переоценкой по справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи инвестиций, которые признаны непосредственно в отчете о прочем совокупном доходе, также отражается напрямую в отчете о прочем совокупном доходе, а затем признается в отчете о прибылях и убытках вместе с отложенной прибылью или убытком.

1.18. Вознаграждения работникам

(а) Пенсионные обязательства

По плану установленных взносов, Компания платит взносы в государственные пенсионные фонды на обязательной основе. Компания не имеет никаких дальнейших обязательств по оплате, когда взносы были выплачены. Взносы по факту уплаты признаются в качестве расходов по выплатам сотрудникам. Авансовые взносы признаются в качестве актива в степени возвратности денежных средств или сокращения будущих платежей.

1.19. Резервы

(а) По судебным искам

Резервы в отношении расходов по судебным искам признаются, если:

- Компания имеет текущее юридическое или конструктивное обязательство в результате прошлых событий;
- вероятен отток ресурсов, необходимых для погашения обязательства;
- сумма должна быть надежно оценена.

Резервы направляются на прекращение аренды, штрафы и выплаты уволенным сотрудникам. Резервы не признаются для будущих операционных убытков.

Там, где есть ряд аналогичных обязательств, вероятность оттока для их погашения определяется для всего класса обязательств в целом. Резерв признается даже в том случае, если вероятность оттока ресурсов в отношении любого отдельно взятого обязательства в этом классе незначительна.

Резервы оцениваются по текущей стоимости расходов, которые ожидаются для погашения обязательства, с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному обязательству. Увеличение резерва с течением времени признается как процентные расходы.

(б) Страховые оценки или гарантийные сборы

Компания является объектом различных страховых оценок или сборов в гарантийные фонды. Соответствующие резервы предусмотрены там, где есть обязательства (юридические или конструктивные), возникшие в результате прошлых событий.

1.20. Признание выручки

Доход включает в себя справедливую стоимость услуг, за вычетом налога на добавленную стоимость, после взаимозачета доходов внутри Компании. Выручкой признается оказание услуг.

Доходы, связанные с оказанием услуг, предлагаемых Компанией, признаются в том отчетном периоде, в котором были оказаны услуги.

Компания взимает сборы со своих клиентов с использованием следующих подходов:

- Разовые сборы взимаются с клиента в момент подписания договора. Такой подход используется, в частности, для контракта с разовым платежом. Полученная сумма откладывается как обязательство и признается в течение срока действия контракта на равномерной основе;
- Регулярная плата взимается с клиента периодически. Регулярные платежи выставляются заранее и признаются на равномерной основе в течение расчетного периода.

1.21. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы по всем процентным финансовым инструментам, включая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в строках «Инвестиционный доход» и «Финансовые расходы» отчета о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. Когда происходит обесценение дебиторской задолженности, Компания уменьшает балансовую стоимость до возмещаемой суммы, представляющей собой ожидаемые будущие денежные потоки, дисконтированные по первоначальной эффективной процентной ставке по инструменту.

1.22. Аренда

Договоры аренды, по которым Компания несет практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовый лизинг (финансовая аренда). Финансовая аренда капитализируется на начало договора аренды по наименьшему значению из справедливой стоимости арендованного имущества и приведенной стоимости минимальных арендных платежей.

Договоры аренды, по которым значительная часть рисков и выгод, связанных с правом собственности, остаются у арендодателя, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договорам операционной аренды (за вычетом льгот, полученных от арендодателя) отражаются в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока аренды.

1.23. Распределение дивидендов

Распределение дивидендов участникам Компании признается в качестве обязательства в финансовой отчетности Компании за период, в котором дивиденды были утверждены общим собранием участников компании.

2. Критические оценки и суждения

Компания производит оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств в течение финансового года. Оценки и суждения постоянно анализируются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания в отношении будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах.

(а) Конечная ответственность, вытекающая из заявлений, сделанных по договорам страхования

Оценка окончательного обязательства, вытекающего из требований по договорам страхования, является наиболее важной бухгалтерской оценкой Компании. Есть несколько источников неопределенности, которые необходимо учитывать при оценке того, сколько Компания будет в конечном итоге платить по предъявленным претензиям.

Компания считает, что оценка ее обязательств по договорам страхования, показанная на отчетную дату, является адекватной.

(б) Обесценение имеющихся в наличии для продажи финансовых активов

Компания определяет, что имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы обесцениваются, когда наблюдается значительное или длительное снижение справедливой стоимости. Определение того, что является значительным или длительным, требует профессионального суждения. При принятии данного решения, Компания, среди прочих факторов рассматривает нормальную волатильность цен на акции, финансовое состояние

эмитентов финансовых инструментов, состояние отрасли или сектора, в котором работает эмитент, и прочие релевантные факторы.

(в) Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов в отсутствие активного рынка или доступных котировок определяется с использованием методов оценки. В этих случаях справедливая стоимость оценивается по имеющимся данным в отношении аналогичных финансовых инструментов или с помощью моделей. Где входящие данные не наблюдаются на рынке, они оцениваются на основе соответствующих предположений. Методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости, периодически проверяются и пересматриваются квалифицированным персоналом, независимым от тех, кто их разработал. В существующей практике модели используют только наблюдаемые данные, однако в таких областях, как кредитный риск (как собственный, так и кредитный риск контрагента), волатильность и корреляция требуют от руководства выработки оценок.

Изменения в допущениях относительно этих факторов может оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов.

(д) Налог на прибыль

В силу неоднозначности толкования различных норм российского законодательства в части налогового учета в некоторых случаях налоговые последствия для совершаемых Компанией операций могут быть неопределенными. Компания признает обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от сумм, которые были первоначально в отчетности, такая разница окажет влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства в том периоде, в котором это имело место.

3. Управление страховыми и финансовыми рисками

3.1 Страховые риски

Риском в любом договоре страхования является вероятность того, что наступит страховой случай, а также неопределенность суммы, подлежащей возмещению. По самому характеру договора страхования этот риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Для портфеля договоров страхования, где применяется теория вероятностей к ценообразованию и резервированию, основным риском, с которым сталкивается Компания, является то, что фактические претензии и выплаты превысят балансовую стоимость страхового обязательства. Это может произойти потому, что частота и тяжесть претензий больше, чем предполагалось. Страховые случаи являются случайными, и фактическое количество и сумма претензий будет меняться из года в год на уровне, установленном с использованием статистических методов.

Опыт показывает, что чем больше портфель аналогичных договоров страхования, тем меньше относительная изменчивость ожидаемых результатов. Кроме того, более диверсифицированный портфель менее вероятно будет затронут изменениями в любом под-портфеле. Компания разработала свою страховую стратегию по диверсификации видов принимаемых страховых рисков.

Факторы, которые усугубляют страховой риск, включают в себя отсутствие диверсификации рисков с точки зрения типа и количества рисков, географического местоположения и вида страхуемой деятельности.

С точки зрения однородности и концентрации рисков страховой портфель ООО СК «Коместра-Томь» можно разбить на 2 части:

- Массовые виды страхования, к которым в нашем случае можно отнести договоры личного страхования:
 - договоры страхования средств наземного транспорта;
 - договоры страхования имущества и строений физических лиц.
- Не массовые виды страхования:
 - договоры страхования имущества юридических лиц;
 - договоры страхования ответственности;
 - договоры страхования грузов.

Для массовых видов страхования характерно:

- большое количество однородных договоров,
- незначительное количество договоров со страховыми суммами, отклоняющимися от среднего уровня.

Так в случае договоров страхования от несчастных случаев и болезней:

90 % застрахованных граждан имеют полисы со страховыми суммами до 200 тыс.руб. Оставшиеся 7% - с большими страховыми суммами. Максимальный объем ответственности составляет 16 000 тыс.руб. на человека.

Информация о лимитах собственного удержания и форме перестраховочной защиты:

- Страхование грузов – собственное удержание 1 млн. рублей на одну перевозку. Лимит обязательного договора 50 млн. рублей. Свыше лимита перестраховывается факультативно
- Имущество юридических лиц – собственное удержание 5 млн. рублей по каждому риску. Лимит обязательного договора 50 млн. рублей. Свыше лимита перестраховывается факультативно
- Имущество физических лиц – собственное удержание 2 млн. рублей по каждому риску. Лимит обязательного договора 30 млн. рублей. Свыше лимита перестраховывается факультативно
- Комбинированное страхование транспортных средств – собственное удержание 2 млн. рублей по каждому риску. Лимит обязательного договора 7 млн. рублей. Свыше лимита перестраховывается факультативно
- Страхование от несчастных случаев и болезней – собственное удержание 1-2 млн. рублей по одному застрахованному лицу. Лимит обязательного договора 9,2 млн. рублей. Свыше лимита перестраховывается факультативно
- Страхование ГО физ и юр лиц – собственное удержание 3 млн. рублей. Лимит обязательного договора 30 млн. рублей. Свыше лимита перестраховывается факультативно
- Прочие виды страхования перестраховываются факультативно с собственным удержанием в пределах до 10 млн. рублей по одному договору страхования (или объекту).

Риск страховой выплаты, превышающий размер собственного удержания Общества, подлежит передаче в перестрахование. Критерии отбора перестраховщиков – наличие международных рейтингов Fitch, Moody's, S&P, A.M. Best, рейтинга надежности «Эксперт РА» и/или положительной деловой репутации.

В результате данной концепции мы выравниваем страховые портфели нашей компании к приемлемому уровню страховых сумм, а также решаем задачу недопустимости кассовых разрывов, вызываемых осуществлением крупных (в размере 2-х недельного сбора страховой премии по виду страхования) страховых выплат по единичному страховому случаю.

Управление рисками осуществляется в разрезе видов страхования, которые являются операционными сегментами.

Информация в отношении деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности оцениваются на основании результата от страховой деятельности как до, так и после операций перестрахования, для оценки эффективности как прямых операций страхования, так и перестраховочной политики организации. Указанная информация включается во внутренние отчеты руководству компании.

Информация по сегментам.

	Страхование от несчастных случаев и болезней	ДМС	Страхование наземного транспорта	Страхование имущества физических и юридических лиц	Прочие виды страхования	Итого
Страховые премии	15 523	50 250	87 292	28 447	5 152	186 664
Анулированные страховые премии	(17)	(102)	(616)	(188)	(17)	(940)
Премии, переданные в перестрахование, с учетом аннулированных	(315)		(8 381)	(6 953)	(206)	(15 855)
Страховые премии-нетто	15 191	50 148	78 295	21 306	4 929	169 869
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности	(71)	(87)	(2 440)	(562)	(3)	(3 163)
Изменение резерва незаработанной премии и резерва неотекшего риска	(4 193)	(1 037)	(10 051)	(1 355)	185	(16 451)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	70		(408)	(738)	(273)	(1 349)

Заработанные страховые премии-нетто	10 997	49 024	65 396	18 651	4 838	148 906
Страховые выплаты	(3 636)	(26 639)	(61 815)	(1 828)	(343)	(94 261)
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	50	-	6 947	172	-	7 169
Изменение резервов убытков	493	(1 612)	2 333	195	3 258	4 667
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	3	-	1 513	1 000	(2 967)	(451)
Расходы на урегулирование убытков	(364)	(2 812)	(6 945)	(279)	(58)	(10 458)
Состоявшиеся убытки	(3 454)	(31 063)	(57 967)	(740)	(110)	(93 334)
Доходы по суброгациям и изменение активов по суброгациям			39 718	-	-	39 718
Аквизиционные расходы	(4 113)	(11 868)	(24 553)	(7 537)	(1 469)	(49 540)
Чистое изменение ОАР	823	(30)	3 690	1 855	171	6 509
Комиссионный доход от операций перестрахования	-	-	2 569	2 388	-	5 692
Прочие доходы от страховой деятельности	32	7	446	74	3	562
Результат от страховой деятельности	4 285	6 070	29 299	14 691	3 433	57 778
Результат без учета перестрахования	4 478	6070	26 761	19 205	5 968	63 392

3.2 Источники неопределенности в оценке будущих платежей по претензиям

По состоянию на отчетную дату компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты в независимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся по меньшей мере на ежегодной основе. Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. В связи с тем, что период выявления убытков по портфелю страховых продуктов носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины неоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

3.3 Чувствительность к страховому риску

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

Мы оцениваем, что при увеличении коэффициента убыточности на 5%, снижение прибыли до налогообложения составит 1033 тыс.руб.

4. Финансовые риски

Компания подвержена целому ряду финансовых рисков в отношении финансовых активов, финансовых обязательств, активов перестрахования и страховых обязательств. В частности, ключевым финансовым риском является то, что в долгосрочной перспективе выручка от инвестиций будет не достаточной для финансирования обязательств, вытекающих из страховых контрактов. Наиболее важными компонентами финансового риска являются риск процентных ставок, риск изменения цен на акции, валютный и кредитный риски.

Компания управляет финансовыми рисками путем лимитирования позиции по каждому виду финансовых инструментов и отслеживанию динамики доходности и ликвидности на периодической основе.

Методы управления риском, а также природа самих рисков практически одинакова для всех типов страховых контрактов, выпускаемых Компанией. Поэтому раскрытие информации по управлению финансовым риском приводится далее только в отношении краткосрочных договоров страхования

Финансовые активы

	2018	2017
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 213	41 886
котируемые в т.ч.		
Облигации РФ	28 635	12 215

Облигации корпоративные	18 601	18 880
Акции	5 977	10 791
Займы	119	
Депозиты в банках	143 758	126 900
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	23 980	26 148
Иная дебиторская задолженность	2 161	10 653
Активы по суброгациям	20 530	14 843
Денежные средства	62 018	49 284
Итого финансовых активов	305 779	220 430
Обязательства по страховым контрактам	118 958	119 579
Ответственность, переданная в перестрахование	(10 360)	(12 927)
Итого обязательств по договорам страхования	108 598	106 652

Анализ чувствительности

Риск акций

Акции, которыми владеет организация, являются ценными бумагами, обращающимися на бирже и включенными в список верхнего уровня. Компания допускает снижение их стоимости в краткосрочной перспективе. Доля данного инструмента в общем объеме финансовых активов составляет менее 10%. Т.о. снижение стоимости данного актива на 10% приведет к снижению стоимости финансовых активов всего не более, чем на 1%.

Кредитный риск

Компания подвергается кредитному риску, который является риском того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Основные статьи отчетности, несущие кредитный риск для Компании:

- Доля перестраховщиков в страховых обязательствах;
- Требования к перестраховщикам в отношении уже оплаченных Компанией претензий;
- Требования к держателям договоров страхования;
- Требования к страховым посредникам;
- Требования по выданным Компанией займам и дебиторской задолженности;
- Инструменты денежного рынка
- Требования по суброгационным искам

Компания управляет кредитным риском устанавливая лимиты на одного контрагента. Перестрахование используется для управления страхового риска. Перестрахование, однако, не отменяет выполнение обязательств Компании перед первичным страхователем. Если перестраховщик не оплачивает претензии по любой причине, Компания по-прежнему несет ответственность за выплату страхователю. Кредитоспособности перестраховщиков рассматривается ежеквартально.

Компания ведет учет истории платежей для держателей наиболее значительных контрактов с которыми Компания проводит регулярные сделки. Управленческий учет Компании содержит информацию о формируемых резервах под обеспечение кредитов и

дебиторской задолженности и последующих списаний. При этом учитывается информация о финансовом состоянии заемщика или дебитора, его репутация и наличие рейтинга.

Чувствительность к риску

Предположения:

- Неплатежи по страховой дебиторской задолженности – 10%
- Обесценение банковских депозитов 5%
- Обесценение прочей дебиторской задолженности 20%
- Обесценение активов по суброгациям 20%
- Обесценение активов по перестрахованию 5%

	Балансовая стоимость	Стоимость с учетом кредитного риска
Депозиты в банках	143 758	136 561
Дебиторская задолженность всего	26 260	23 406
- по страховой деятельности	23 980	21 582
- прочая	2 280	1 824
Активы по перестрахованию	10 405	9 885
Активы по суброгациям	20 530	16 424
Денежные средства и эквиваленты	62 018	62 018
Итого активы, несущие кредитный риск	262 971	248 294
Обязательства по страховым контрактам	118 958	118 958
Дефицит/профицит	144 013	129 336

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск того, что Компания не сможет выполнить свои обязательства при наступлении срока их погашения, вытекающих из требований страхователя, иных договорных обязательств, или в результате иного оттока денежных средств. В худшем случае отсутствие ликвидности может привести к продаже активов или невозможности выполнить обязательства перед страхователем.

Управление ликвидностью включает в себя мониторинг будущих денежных потоков, чтобы убедиться, что требования могут быть удовлетворены, поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы с целью покрытия денежного дефицита и контроль ликвидности исходя из показателей/нормативов ликвидности.

Основой для планирования будущих денежных потоков является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемые даты получения возмещения по финансовым активам.

В таблице ниже представлены потоки денежных средств, оставшимся до погашения на дату составления отчета о финансовом положении. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки.

Анализ активов и обязательств по срокам погашения

	До 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без определенного срока	Итого
Активы					
Денежные средства	62 018	-	-	-	62 018
Депозиты	143 758	-	-	-	143 758
Финансовые вложения	4 315	48 898	-	-	53 213
Займы и дебиторская задолженность	23 441	2 819	-	-	26 260
Активы по суброгациям	14 371	6 159	-	-	20 530
Активы по перестрахованию	10 405	-	-	-	10 405
Запасы	254	-	-	-	254
ОАР-нетто	17 036	-	-	-	17 036
Инвестиционное имущество	-	-	-	22 351	22 351
ОС	-	-	-	5 141	5 141
НМА	-	-	2 316	-	2 316
ОНА	-	-	-	925	925
Итого активов	275 598	57 876	2 316	28 417	364 207
Обязательства					
Резерв незаработанной премии	98 145	-	-	-	98 145
Резерв убытков	20 633	180	-	-	20 813
Кредиторская задолженность	43 584	-	-	-	43 584
Итого обязательства	162 362	180	-	-	162 542
Чистый разрыв ликвидности	113 236	57 696	2 316	28 417	201 665
Совокупный разрыв ликвидности	113 236	170 932	173 248	201 665	

В категорию «До 1 года» отнесены все краткосрочные финансовые вложения и страховые активы, в категории «Свыше 1 года» находятся все финансовые, страховые и прочие активы с ожидаемым сроком поступления денежных средств от их реализации от 1 года. В категории без определенного срока находится инвестиционное имущество и Основные средства.

По состоянию на 31 декабря 2018 года сроки погашения активов и обязательств согласованы между собой.

5. Управление капиталом

Задачами Компании в области управления капиталом являются:

- Соблюдение требований регулятора в отношении минимально допустимой величины уставного капитала;

– Обеспечение способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем таким образом, чтобы обеспечить необходимую доходность капитала для участников и получения выгод другими заинтересованными сторонами;

– Обеспечить приемлемое для участников соотношение прибыльности бизнеса с принимаемым Компанией на себя риском.

Капитал Компании состоит из уставного капитала, сформированного учредителями Компании, нераспределенной прибыли, а также резервов (переоценки внеоборотных активов и переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи).

В таблице ниже приведены фактические значения капитала Компании на конец 2017 и 2018 годов и регулятивные требования в отношении капитала:

	2018	2017
Фактический капитал Компании	201 665	180 264
Минимальные требования регулятора в отношении капитала	120 000	120 000

Изменения в капитале за 2018 год произошли в результате:

- признания прибыли текущего периода в размере 27 901 тыс.руб.
- выплаченные дивиденды за 2017 год в размере 6 500 тыс.руб.

6. Основные средства

	Недвижимое имущество	Транспорт	Прочее оборудование и инвентарь	Всего
За год, закончившийся 31 декабря 2017				
Балансовая стоимость на начало года	5 163		29	5 192
Поступления	-	-	-	-
Изменение стоимости в результате переоценки	62			125
Выбытия	-			-
Амортизационные отчисления	(87)	-	(17)	(104)
Балансовая стоимость на конец года	5 138	-	12	5 150
на 1 января 2018				
Первоначальная или переоцененная стоимость	5 404	-	51	5 455
Накопленная амортизация	(266)	-	(39)	(305)
Балансовая стоимость	-	-	-	-

За год, закончившийся 31 декабря 2018	5 138		12	5 150
Первоначальная или переоцененная стоимость	5 404	-	51	5 389
Изменение стоимости в результате переоценки	90	-	-	63
Поступления			-	-
Перевод в категорию инвестиционная собственность	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(87)	-	(12)	(99)
Балансовая стоимость на конец года	5 141	-	-	5 141
на 31 декабря 2018				
Первоначальная или переоцененная стоимость	5 500	-	-	5 500
Накопленная амортизация	(359)	-	-	(359)
Балансовая стоимость	5 141	-	-	5 141

7. Инвестиционная собственность

	2017	2018
Стоимость на начало года	35 755	22 420
Перевод из категории «основные средства»		-
Приобретения и улучшения	3 658	-
Выбытие в результате реализации	(16 845)	-
Изменение справедливой стоимости	(148)	(69)
Всего	22 420	22 351

8. Активы по перестрахованию

	2017	2018
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9 763	9 099
Доля перестраховщиков в резерве заявленных, неурегулированных убытков	2 116	895
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	1 048	366
Дебиторская задолженность по перестрахованию		45
ВСЕГО	12 927	10 405

9. Финансовые активы

Финансовые активы Компании совокупно представлены ниже:

	2017	2018
Активы для продажи	41 886	53 213
Займы и дебиторская задолженность	36 801	26 260

Активы по суброгациям	14 843	20 530
Всего финансовые активы	93 530	100 003

	2017	2018
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, и активы для продажи		
Долевые инструменты:		
Котируемые	10 791	5 977
Некотируемые	-	-
Долговые инструменты		
Котируемые	31 095	47 236
Всего	41 886	53 213

Т.о. в 2018 году организация приобретала ценные бумаги.

Движение данных активов приведено в таблице ниже:

на начало 2017 года	35 114
Куплено	13 605
Продано	(2)
Начисление купонного дохода	2 950
Выбытие купонного дохода	(2 918)
Изменение справедливой стоимости	(6 863)
на начало 2017 года	41 866
Куплено	16 942
Продано	(5)
Начисление купонного дохода	3 470
Выбытие купонного дохода	(2 995)
Изменение справедливой стоимости	(6 065)
на конец 2016 года	53 213

10. Займы и дебиторская задолженность

	2017	2018
Дебиторская задолженность по договорам страхования:		
Требования к страхователям	25 476	27 066
- Признанное обесценение требований к страхователям	(3 337)	(4 430)
Требования к агентам, брокерам и прочим посредникам	4 009	1 344
- Признанное обесценение требований к агентам, брокерам и прочим посредникам	-	-
	26 148	23 980
Прочие займы и дебиторская задолженность:		
Прочая дебиторская задолженность	13 286	2 281
- Признанное обесценение по дебиторской задолженности	(2 633)	(120)
Займы выданные	-	119
Физическим лицам	-	119
Юридическим лицам	-	-

	10 653	2 280
Всего займы и дебиторская задолженность, включая относящуюся к страхованию	36 801	26 260

11. Страховые резервы

	2017		2018	
Резерв незаработанной премии	92 562		98 145	
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(9 763)		(9 099)	
Резерв незаработанной премии – нетто		82 799		82 799
Резерв неустекшего риска		-		-
Резерв заявленных неурегулированных убытков	10 101		9 471	
Доля перестраховщиков в резерве заявленных неурегулированных убытков	(2 116)		(895)	
Резерв заявленных неурегулированных убытков – нетто		7 985		8 576
Резерв расходов на урегулирование убытков		2 825		2 336
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	14 091		9 006	
Доля перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков	(1 048)		(366)	
Резерв произошедших, но незаявленных убытков – нетто		13 043		8 640
Итого страховые резервы	119 579		118 958	
Доля перестраховщиков в страховых резервах	(12 927)		(10 360)	
Страховые резервы – нетто		106 652		108 598

12. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода
			поступление		погашение	выбыло	
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления			
Кредиторская задолженность по страхованию	2017	9 733	58 278	-	(51 069)	(51)	16 891
	2018	16 891	59 428	-	(53 834)	(89)	22 396
в том числе:							
страхователи	2017	544	18 145	-	(21 699)	(51)	1 839
	2018	1 839	12 027		(9 609)	(89)	4 168
страховые агенты	2017	4 289	39 976	-	(29 370)	-	14 895
	2018	14 895	47 401		(44 204)		18 092
Незавершенные расчеты по договорам страхования	2017		157				157
	2018	157			(21)		136

	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода
			поступление		выбыло		
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	
Задолженность перед перестраховщиками	2017	4 913	15 948	-	(14 628)	(27)	6 206
	2018	4 913	16 431	-	(16 128)	(58)	5 158
в том числе:	2017	4 913	15 948	-	(14 628)	(27)	6 206
	2018	4 913	16 431	-	(16 128)	(58)	5 158

13. Прочая кредиторская задолженность

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				Остаток на конец периода
			поступление		погашение	выбыло	
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операция)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления			
Прочая кредиторская задолженность							
криткосрочная - всего	2017	20 994	61 240	-	(65 833)	16 401	
в том числе:	2018	9 775	87 705		(81 450)	16 030	
<i>расчеты с поставщиками,</i>	2017	11 415	28 136		(34 254)	5 297	
<i>арендодателями</i>	2018	5 297	37 080		(33 424)	8 953	
<i>по выплате доходов участникам</i>	2017	-	-	-	-	-	
	2018	-	6 500		(6 480)	20	
<i>задолженность перед персоналом</i>	2017	94	17 261		(15 438)	1 917	
	2018	1 917	27 929		(27 440)	2 406	
<i>задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами</i>	2017	1 471	15 711		(14 893)	2 289	
	2018	2 289	16 025		(14 044)	4 270	
<i>иные обязательства</i>	2017	1 388	132		(1 248)	272	
	2018	272	171		(62)	381	

14. Аквизиционные расходы

	2018	2017
Аквизиционные расходы - всего	(55 496)	(49 540)
в том числе:		
вознаграждение страховым агентам	(41 046)	(36 879)
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением документации по заключению договоров страхования (сострахования, перестрахования), и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(3 191)	(2 006)
стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховых полисов, свидетельств, сертификатов, квитанций)	(1 238)	(1 163)
услуги медицинских организаций по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров личного страхования	(76)	(73)
Прочие расходы, возникающие в процессе заключения договоров	(9 945)	(9 419)
Перестраховочные комиссии от перестраховщиков	5 366	4 957
Аквизиционные расходы - нетто-перестрахование	(50 130)	(44 583)

15. Расходы по урегулированию убытков

	2018	2017
Расходы по урегулированию убытков - всего	(11 942)	(10 458)
в том числе:		
расходы на оплату труда работников страховщика, занятых оформлением и осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(9 535)	(8 168)
расходы на оплату экспертных услуг (в том числе оценщиков, аварийных комиссаров, юристов и других экспертов), связанных с осуществлением страховых выплат, а также прямым возмещением убытков по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(869)	(1 239)

Прочие расходы	(1 538)	(1 051)
----------------	---------	---------

16. Прочие расходы и прочие доходы по страхованию

	2018	2017
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни - всего	189	562
в том числе:		
списанная кредиторская задолженность перед перестраховщиками по договорам перестрахования	58	27
иные доходы, непосредственно связанные с проведением операций по страхованию иному, чем страхование жизни	131	535

17. Инвестиционный доход

	2018	2017
Доход от реализации активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6)	
Процентные доходы по банковским депозитам и остаткам на расчетных счетах	9 930	11 648
Процентные доходы по займам и дебиторской задолженности	7	-
Процентные доходы по облигациям	3 469	2 951
Переоценка финансовых вложений, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 859)	(6 920)
Получены дивиденды	203	461
Прочие доходы и расходы по финансовым инструментам	5	(5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционным имуществом	848	204
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	2 934	(661)
Доходы за вычетом расходов от выбытия		(623)
ВСЕГО	11 531	7 055

18. Управленческие расходы

	2018	2017
Управленческие расходы - всего	(41 575)	(31 984)

в том числе:		
расходы на оплату труда управленческого и общехозяйственного персонала и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(15 243)	(11 024)
арендная плата за помещения управленческого и общехозяйственного назначения	(4 638)	(3 333)
транспортные расходы	(774)	(665)
командировочные расходы	(951)	(1 205)
Юридические и консультационные	(2 271)	(1 679)
Расходы на рекламу и маркетинг	(743)	(590)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 531)	(6 246)
Расходы по оплате налогов, кроме налога на прибыль	(605)	(832)
Расходы по оплате услуг банков	(628)	(485)
прочие управленческие расходы	(9191)	(5 925)

19. Прочие доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями

	2018	2017
Прочие доходы - всего	437	1 427
в том числе:		
доходы от положительной переоценки основных средств	90	63
вознаграждение за оказание услуг в качестве страхового агента, сюрвейера, аварийного комиссара и т.п.	124	90
другие доходы	223	1 274
в том числе:		
прибыль прошлых лет	200	205
списание востребованной кредиторской задолженности		-
изменение оценочных резервов	23	1 069
Прочие расходы - всего	(4 427)	(504)
в том числе:		
проценты по долговым обязательствам		-
другие расходы	(1 427)	(384)
отчисление в резерв сомнительных долгов	(3 000)	(120)

20. Информация о связанных сторонах.

Связанными сторонами с ООО «СК Комастра-Томь» являются:

1. Члены Совета Директоров.
 2. ООО «Зонд – НТЦ» (участниками данного общества являются члены Совета директоров ООО СК Комастра-Томь)
- Сделок со связанными сторонами в 2018 году не осуществлялось.

Выплаты высшему руководству:

Общий размер вознаграждений высшему руководству в составе управленческих расходов представлен следующим образом:

	2018 год тыс.руб.	2017 год тыс.руб.
Вознаграждение	1 735	1 190
Налоги и отчисления по заработной плате	521	359
Всего	1 890	1 549

21. События после отчетной даты

События после отчетной даты, способные повлиять на изменение финансового положения организации отсутствуют.

22. Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной хозяйственной деятельности компания сталкивается с различными видами юридических претензий. На основании собственных оценок и консультаций внутренних и внешних специалистов руководство компании считает, что судебные разбирательства по искам не приведут к значительным убыткам, под которые не сформирован резерв в настоящей отчетности.

Условные налоговые обязательства

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны налоговых органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех лет после его окончания. Однако, регулярно проводимые налоговыми органами камеральные налоговые проверки и результаты их прохождения позволяют считать, что риск существенного ухудшения финансового положения в результате наложения различного рода санкций со стороны налоговых органов минимален.

23. Отложенные налоговые активы и обязательства

Данная таблица показывает временные разницы, возникшие в связи с отклонениями между статьями отчета о финансовом положении и налоговым балансом.

Итог показывает величину отложенного налогового актива (обязательства) за отчетные периоды.

	на 31.12.2018		на 31.12.2017	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
Активы по перестрахованию	26			(188)
Дебиторская задолженность	1 995		855	
Отложенные аквизиционные расходы		(3 407)		(3 755)

Активы по суброгациям		(3 790)		(2 709)
Отложенные аквизиционные доходы				
Страховые резервы	250		1 678	
Кредиторская задолженность			-	
Недвижимое имущество	4 715		4 863	
НМА		(385)		(487)
Финансовые активы	1 521		369	
ИТОГО чистые активы/обязательства	925		626	

В отчете о совокупном доходе отражено чистое изменение отложенного налогового актива.

Генеральный директор



Кныш А.А.