

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета и Аудиторское заключение
независимого аудитора**

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации.....	9

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1. Основная деятельность страховщика	12
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	13
Примечание 3. Основы составления отчетности.....	14
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	40
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	41
Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка.....	42
Примечание 8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	43
Примечание 9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44
Примечание 10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	46
Примечание 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	47
Примечание 12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	50
Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия.....	55
Примечание 14. Нематериальные активы	55
Примечание 15. Основные средства.....	56
Примечание 16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы.....	56
Примечание 17. Прочие активы	58
Примечание 18. Резервы под обесценение	58
Примечание 19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	59
Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства	60
Примечание 21. Прочие обязательства	61
Примечание 22. Управление капиталом	61
Примечание 23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	62
Примечание 24. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	63
Примечание 25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	64
Примечание 26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	65
Примечание 27. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни	66
Примечание 28. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	66
Примечание 29. Составшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	67
Примечание 30. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	67
Примечание 31. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	68
Примечание 32. Процентные доходы.....	68

Примечание 33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании.....	69
Примечание 34. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	71
Примечание 35. Общие и административные расходы	71
Примечание 36. Прочие доходы и расходы	71
Примечание 37. Налог на прибыль	72
Примечание 38. Управление рисками	74
Примечание 39. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	107
Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов	108
Примечание 41. Операции со связанными сторонами.....	117
Примечание 42. События после окончания отчетного периода	119



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь»;

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аudit в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аudit бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

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



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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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



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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 31 декабря 2017 года № 482-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2017 год мы провели процедуры в отношении:

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



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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - a) по состоянию на 31 декабря 2017 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - b) по состоянию на 31 декабря 2017 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - c) по состоянию на 31 декабря 2017 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - d) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов Общества, утвержденным Обществом.

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 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - a) по состоянию на 31 декабря 2017 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;
 - b) по состоянию на 31 декабря 2017 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - c) по состоянию на 31 декабря 2017 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - d) по состоянию на 31 декабря 2017 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям



Закона Российской Федерации;

- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2017 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2017 года Единоличный исполнительный орган управления Общества рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков. В течение 2017 года Совет директоров рассмотрел отчеты внутреннего аудитора за первый и второй кварталы 2017 года 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.

АО "ПВК Аудит"

16 марта 2018 года

Москва, Российская Федерация



М. Ю. Богомолова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-0000194),

Акционерное общество «ПрайсверхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной
ответственностью
«Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 сентября 2003
года за № 1037739872939.

125171, Российской Федерации, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16,
стр. 9.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсверхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
22 августа 2002 года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»
Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2017 г.
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277565000	70239582	3823

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь»
(ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16, стр. 9

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	887 689	681 034
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	6 832 588	5 513 437
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	11 126 561	2 852 544
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
4	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
5	финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	8	24 660	193 633
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	251 955	171 345
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	10 618	49 005
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	5 873	991
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	147 120	149 862
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	15	15
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
16	Инвестиционное имущество	-	-	-
17	Нематериальные активы	14	3 812	-
18	Основные средства	15	1 873	298
19	Отложенные аквизиционные расходы	16	96 605	105 991
20	Требования по текущему налогу на прибыль	37	26 981	318
21	Отложенные налоговые активы	37	65 936	-
22	Прочие активы	17	14 564	6 736
23	Итого активов		19 496 850	9 725 209
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по	-	-	-

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»
Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 декабря 2017 г.
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
	справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка			
25	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	1 013 753	688 347
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	16 854 167	7 534 832
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	625 012	621 248
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	16	12 343	8 965
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	37	10 247	31 807
37	Отложенные налоговые обязательства	37	-	19 528
38	Резервы – оценочные обязательства	20	-	21 871
39	Прочие обязательства	21	57 199	41 819
40	Итого обязательств	-	18 572 721	8 968 417
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	22	332 500	332 500
42	Добавочный капитал	-	-	-
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
44	Резервный капитал	-	-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков	-	-	-
49	Прочие резервы	-	-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	22	591 629	424 292
51	Итого капитала	-	924 129	756 792
52	Итого капитала и обязательств	-	19 496 850	9 725 209

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2018 г.



(подпись)

В. В. Черников
(инициалы, фамилия)

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2017 г.
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277565000	70239582	3823

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь»
(ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»)

Почтовый адрес
125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16, стр. 9

Код формы по ОКУД: 0420126
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	10 355 511	5 955 357
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	10 362 906	5 959 067
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	23	(7 395)	(3 710)
1.3	изменение резерва незаработанной премии	-	-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(417 005)	(318 725)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	(414 089)	(319 091)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	24	1 544	366
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	24	(2 633)	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	24	(1 827)	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	25	(9 314 453)	(4 478 981)
3.1	изменение резервов и обязательств	25	(9 319 335)	(4 478 624)
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	25	4 882	(357)
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	26	(1 011 802)	(650 991)
4.1	аквизиционные расходы	26	(1 008 682)	(654 111)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	26	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	26	(3 120)	3 120
5	Прочие доходы по страхованию жизни	27	614	335
6	Прочие расходы по страхованию жизни	27	(15 944)	(190)
7	Результат от операций по страхованию жизни	-	(403 079)	506 805
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	28	562 401	408 001
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	745 399	670 074
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	28	(166 962)	(215 683)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	12	(33 239)	(61 926)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	17 203	15 536
9	Составляющие убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	29	(198 837)	(185 593)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	(373 953)	(387 441)
9.2	расходы по урегулированию убытков	29	(10 059)	(17 649)

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»

Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2017 г.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	12	175 645	233 476
9.4	изменение резервов убытков	29	29 475	(28 855)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	29	(19 945)	14 876
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	-	-	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	-	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	30	(187 151)	(149 082)
10.1	аквизиционные расходы	30	(211 411)	(169 319)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	33 904	27 851
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	30	(9 644)	(7 614)
11	Отчисления от страховых премий	-	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	534	8 854
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	(2 727)	(6 915)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	174 220	75 265
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	(228 859)	582 070
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	32	874 413	484 881
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	33	86 290	(67 745)
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	(195 820)	(490 185)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	34	(39 791)	(12 460)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	725 092	(85 509)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	35	(267 392)	(225 554)
24	Процентные расходы	-	-	-
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
27	Прочие доходы	36	24 081	-
28	Прочие расходы	36	(47 425)	(4 491)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(290 736)	(230 045)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	205 497	266 516
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	37	(38 160)	(34 348)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	37	(123 624)	(53 553)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	37	85 464	19 205

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2017 г.
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	-	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	167 337	232 168
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	-	-
36	в результате выбытия	-	-	-
37	в результате переоценки	-	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	-	-
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-
48	обесценение	-	-	-
49	выбытие	-	-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	-	-	-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	-	-
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	167 337	232 168

Генеральный директор
(должность руководителя)

В. В. Черников
(инициалы, фамилия)

15 марта 2018 г.



Б. Б. Чем

(подпись)

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2017 г.
 (данные выражены в тысячах российских рублей)

Отчетность некредитной финансовой организации
 Код некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277565000	70239582	3823

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь»

(ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»)

**(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16, стр. 9**

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД: 0420127
 Годовая
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки по окончании трудовой деятельности, не отграничимым фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 31 декабря 2015 г.	-	332 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192 124
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324 624
3	Изменения вследствие изменения устной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2015 г. пересмотренный	-	332 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192 124
5	Прибыль (убыток) после налогобложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	232 168
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе: прочий совокупный доход (расход), не подлежащий пересификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»

*Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2017 г.
(данные выражены в тысячах российских рублей)*

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переподотчета по взаимограждениям с работниками по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв переподотчета основных средств и нематериальных активов	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах												
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
13	Прочее движение резервов												
13.1	Остаток на 31 декабря 2016 г.	332 500	-	-	-	-	-	-	-	-	424 292	756 792	
14	Остаток на 31 декабря 2016 г.	332 500	-	-	-	-	-	-	-	-	424 292	756 792	
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный	-	332 500	-	-	-	-	-	-	-	424 292	756 792	
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167 337	167 337	
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2017 г.
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки по возвратным работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
							7	8	9	10	11	12	13
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
21	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
22	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	Прочие взносы акционеров (участников) и распределенные в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
25	Акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	Процес движение резервов Остаток на 31 декабря 2017 г. в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
27	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	332 500	-	-	-	-	-	-	-	591 629	924 129	
28												-	

Генеральный директор
(должность руководителя)
15 марта 2018 г.

В. В. Черников
(подпись)
(инициалы, фамилия)



ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2017 г.
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277565000	70239582	3823

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь»
(ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»)

Почтовый адресс
125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16, стр. 9

Код формы по ОКУД: 0420128
Годовая
(тыс.руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные	-	10 662 509	6 272 250
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные	-	-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	-	754 647	705 290
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(87 717)	(207 376)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	-	(434 830)	(313 136)
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные	-	-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	-	(411 755)	(397 530)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные	-	-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная	-	69 904	214 387
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(1 083 166)	(744 734)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(1 449)	-
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	-	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	-	-	23 811
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	-	-	-
18	Платежи профессиональным объединениям	-	-	-

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2017 г.
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
	стражовщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации			
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
21	Проценты полученные	-	83 029	281 715
22	Проценты уплаченные	-	-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат	-	-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	(8 501 886)	(1 395 006)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(158 389)	(192 623)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(151 682)	(141 038)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(171 847)	(35 027)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	(101 801)	(9 756)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	465 567	4 061 227
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств	-	615	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов	-	-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	-	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	-	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	-	-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	(1 132 055)	(3 938 580)
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	886 909	95 055
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(2 023)	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(246 554)	(3 843 525)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия	-	-	-

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»

Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2017 г.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
1	и внесения вкладов собственниками (участниками)			
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)	-	-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	-	-	-
51	Выплаченные дивиденды	-	-	-
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	-	-
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	219 013	217 702
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	(12 358)	10 116
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	681 034	453 216
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	887 689	681 034

Генеральный директор

(должность руководителя)

15 марта 2018 г.



В. В. Черников
(подпись)

В. В. Черников

(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности.

Бухгалтерская отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была подготовлена в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ) и приказами Министерства Финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» и от 27 июля 2012 года № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков».

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания осуществляло свою деятельность на основании бессрочных лицензий СЛ № 3823 от 1 октября 2015 года на добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни, и СЖ № 3823 от 1 октября 2015 года на добровольное страхование жизни.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. На основании выданных лицензий Компания в течение 2017 и 2016 года осуществляло следующие виды страховой деятельности:

- страхование жизни: страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события; страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и/или с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика);
- пенсионное страхование;
- добровольное медицинское страхование;
- страхование от несчастных случаев и болезней.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес Компании. Компания была основана 22 сентября 2003 года в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Прежние наименования Компании: ООО «Страховая компания «Жизнь» (с 22 сентября 2003 года), ООО «Страховая компания «Ингосстрах ЛМТ» (с 19 февраля 2004 года), ООО «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь» (с 22 января 2007 года). Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг по личному страхованию.

Юридический и фактический адрес Компании: Россия, 125171, город Москва, Ленинградское шоссе, дом 16, стр. 9.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года единственным участником Компании является компания АО «Инвест-Полис», входящее в Группу «Ингосстрах». Юридический адрес АО «Инвест-Полис»: Россия, 127994, город Москва, ул. Лесная, д. 41.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у СПАО «Ингосстрах» отсутствует конечная контролирующая сторона.

Примечание 1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Количество и местонахождение филиалов и представительств Компании. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Компании отсутствовали обособленные подразделения.

Численность персонала Компании. Среднесписочная численность штатных работников Компании за 2017 год составила 122 человека (за 2016 год – 97 человек).

Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности. В 2017 и в 2016 годах специализированным депозитарием Компании является АО "Специализированный депозитарий "ИНФИНИТУМ" имеющий следующие лицензии на осуществление депозитарной деятельности:

- лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 045-07071-000100 от 31 октября 2003 года (выдана ФКЦБ России);
- лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 4 октября 2000 года № 22-000-1-00013 выдана ФКЦБ России.

Указанные лицензии выданы без ограничения срока действия.

Валюта представления отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс.руб.»), если не указано иное. Значения, указанные в скобках, означают уменьшение соответствующей статьи или отрицательную величину, значения без скобок – увеличение или положительную величину.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 годах. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 60,7 рублей до 55,8 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России была снижена с 10,0% годовых до 7,75% годовых. Фондовый индекс РТС вырос с 1152 до 1154 пунктов, колебания индекса в течение 2017 года составили от 973 пунктов до 1196 пунктов.

Руководство Компании принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с ОСБУ за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Бухгалтерская отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2016 года была составлена в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ) и приказами Министерства Российской Федерации от 29 июля 1998 года №34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» и от 27 июля 2012 года №109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков». Годовая бухгалтерская отчетность Компании за год, окончившийся 31 декабря 2016 года, была составлена в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета и с приказами МинФина РФ от 27 июля 2012 года № 109Н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» и от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». ОСБУ, утвержденными нормативными актами Банка России, сравнение данных бухгалтерского учета, подготовленных в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России и данных бухгалтерского учета, подготовленных в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными нормативными актами Банка России, не предусмотрено.

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку имеющихся 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 в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, если не указано иное ниже.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство Компании делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивационных суждений при применении положений учетной политики представлена далее.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Компании.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Существенный страховой риск. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении ряда аспектов при заключении контракта, таких как, но не ограничиваясь: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховыми событием. Существенность страхового риска основывается на критериях вероятности страхового случая и величины потенциального эффекта данного случая.

Страховой риск значителен, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Компании придется выплатить значительные дополнительные вознаграждения, при этом значительность дополнительного вознаграждения определяется с точки зрения страхователя.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Оценка значительности осуществляется путем сравнения чистого денежного потока по договору при условии наступления страхового случая с чистым денежным потоком при условии не наступления страхового случая. Сравниваемые денежные потоки включают расходы на урегулирование убытков и их оценку, но исключают:

- возврат премии при расторжении полисов;
- упущенную выгоду при прекращении договора по причине наступления страхового случая;
- возмещение перестраховщиком его доли в выплатах.

Сравниваемые в целях оценки значительности страхового риска для договоров страхования жизни денежные потоки рассчитываются с учетом временной стоимости денег. Для этого денежные потоки дисконтируются с использованием процентной ставки, которую Компания ожидает получить от инвестирования премии, полученной по договору. При анализе денежных потоков должны быть рассмотрены все возможные сценарии, включая страховые случаи по дополнительным рискам (райдерам) к основным рискам.

При принятии решения о наличии значительного страхового риска, анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

- A. приведенная стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая;
- B. приведенная стоимость чистого денежного потока по договору при не наступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток А.

В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:

- поток А больше нуля;
- поток А отличается от Потока Б больше чем на 5% от приведенной суммы премий по договору.

Если такой сценарий не существует, то договор страхования жизни классифицируется как инвестиционный, а договор страхования иного, чем страхование жизни классифицируется как сервисный (если договор страхования иного, чем страхование жизни содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Договор также классифицируется в качестве страхового договора, если одновременно выполняются следующие условия:

- существует прямая связь доходности по договору с ценой на определенные активы, в которые инвестируется страховая премия по договору;
- существует риск снижения первоначальной стоимости активов, в которые инвестируется поступившая страховая премия по договору;
- существуют гарантии со стороны страховщика на случай смерти застрахованного лица компенсировать убыток от снижения первоначальной стоимости таких активов, и такой убыток может превысить 5% от уплаченной страховой премии.

По нетиповым договорам страхования, требующим отдельного андеррайтинга, значительность страхового риска оценивается индивидуально по каждому договору.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Для типовых договоров, выпускаемых в рамках условий страховых программ, разработанных Компанией, имеющих одинаковый набор застрахованных рисков, а также одинаковые условия оплаты страховой премии вводятся упрощенные критерии отнесения их к страховым или инвестиционным договорам.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни. Существенные учетные суждения и оценки в отношении страховых резервов по страхованию жизни раскрыты в примечании 11.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Существенные учетные суждения и оценки в отношении страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрыты в примечании 12.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае ее отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Компании есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Компания оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Компания использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Компания определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывая существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1 включает финансовые активы, оцениваемые на основании соответствующих котировок на активном рынке. Финансовый инструмент считается котируемым на открытом рынке, если его котировки можно свободно и регулярно получать на бирже, у дилеров, брокеров, агентств по оценке или регулирующих органов, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.
- Уровень 2 включает финансовые активы, оцениваемые при помощи методики оценки, построенной на допущениях, в основе которых лежат цены, наблюдаемые на рынке текущих сделок, но полученные не в ходе торгов на активном рынке. Данный уровень также включает финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется на основании цен брокеров, а также активы, стоимость которых определяется на основании собственных моделей Компании, большинство допущений для которых получены путем наблюдений на рынке.
- Уровень 3 включает финансовые активы, полностью или частично оцениваемые при помощи методики оценки (модели), построенной на допущениях, которые не основаны на ценах, наблюдаемых на рынке текущих сделок с такими же инструментами, а также не основаны на имеющейся рыночной информации. Методы оценки применяются при отсутствии информации, наблюдаемой на рынке. Нерыночная информация отражает допущения Компании относительно допущений, которые участники рынка будут использовать при оценке актива. Данные показатели рассчитываются на основе наиболее достоверной информации, которая может включать собственные данные Компании.

Компания признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Компания не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Данные о справедливой стоимости по финансовым активам, удерживаемым до погашения, приведены в примечании 40.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2017 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаются в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенный для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Значительных изменений в отношении финансовых обязательств не ожидается, кроме изменений в справедливой стоимости финансовых обязательств, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые связаны с изменением кредитного риска по инструменту, что будет отражено в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это изменит характер и объем информации, раскрываемой Компанией в отношении финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Рассмотрение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения 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).

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

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Депозиты в банках учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей некотируемой дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Классификация финансовых инструментов. 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.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Компания может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, имеющие отрицательную справедливую стоимость отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не могут быть реклассифицированы из этой категории.

Если финансовые активы отвечают определению кредитов и займов выданных и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если Компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

При изменении намерений или возможностей удерживать инвестицию до срока ее погашения Общество вправе переклассифицировать долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Компании причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Компанией);
- если дата реализации близка к дате погашения ценной бумаги и изменения рыночных ставок процента не оказывают существенного влияния на справедливую стоимость ценной бумаги, в частности, если срок до погашения ценной бумаги составляет менее чем три месяца;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

При несоблюдении любого из данных условий Компания обязана переклассифицировать все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в категорию имеющиеся в наличии для продажи и перенести их на соответствующие балансовые счета второго порядка с запретом формировать категорию долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Компания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Компания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Компания имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовых результатах, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

Стоимость приобретения представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, предоставленного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по стоимости приобретения применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими некотируемыми долевыми инструментами.

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

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе чистых активов (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе чистых активов, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки;
- по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признавать финансовые обязательства в случае исполнения, передачи прав, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признаком разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты, не обращающиеся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов немедленно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Компания осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает:

- задолженность по операциям перестрахования, которая включает в себя суммы к получению от перестраховщиков по урегулированным страховым выплатам, премии к получению по договорам входящего перестрахования;
- задолженность по операциям страхования, включающей в себя суммы к получению по договору прямого страхования и дебиторскую задолженность по суброгации;
- прочую дебиторскую задолженность и предоплаты.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитываются по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на расходы в отчете о финансовых результатах после оказания услуг.

Компания получает доказательства обесценения займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

Прочие активы. Прочие активы включают предоплаты поставщикам и подрядчикам, иные активы. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компанией услуг. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Обесценение дебиторской задолженности. Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности и предоплат не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат, уменьшающий её балансовую стоимость. Убыток от обесценения дебиторской задолженности и предоплат отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении индивидуально значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе). Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на совокупной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типам контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на совокупной основе.

Компания получает доказательства обесценения дебиторской задолженности и предоплат, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена.

В отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, Компания сначала проводит оценку существования объективных свидетельств обесценения индивидуально значимых финансовых активов либо совокупно по финансовым активам, не являющимся индивидуально значимыми. Если Компания определяет, что объективные свидетельства обесценения индивидуально оцениваемого финансового актива отсутствуют, вне зависимости от его значимости она включает данный актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, а затем рассматривает данные активы на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, отдельно оцениваемые на предмет обесценения, по которым признается либо продолжает признаваться убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку на предмет обесценения. Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Компании;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения рыночных условий.

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

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Будущие денежные потоки в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе предусмотренных договором денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе опыта руководства в отношении объемов просроченной задолженности, которая возникнет в результате прошлых событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Опыт прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены). Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания счета оценочного резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие кредитные убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков финансового актива, обеспеченного залогом, включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности обращения взыскания на предмет залога.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного счета оценочного резерва через прибыль или убыток за год.

Активы, реализация которых невозможна, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет убытков от обесценения в прибыли или убытке за год.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Основные средства. Основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накапленной амортизации основных средств и накапленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения и включаются в состав общехозяйственных и административных расходов. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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 справедливой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу или стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются посредством сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация объектов незавершенного строительства и объектов, не введенных в эксплуатацию, начинается с даты, когда такие активы становятся доступными для использования. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Срок полезного использования (кол-во лет)
1	2	3
1	Мебель и оргтехника	2–5
2	Компьютеры и оборудование	5
3	Транспортные средства	4

Нормы амортизации применяются к балансовой стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Ликвидационная 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. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока службы соответствующих арендованных активов.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Компании, в основном, включают капитализированное программное обеспечение, лицензии и франшизы. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, непосредственно связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, контролируемым Компанией, отражаются как нематериальные активы, если ожидается, что сумма дополнительных экономических выгод превысит затраты. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который, как правило, не превышает 5 лет. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования пересматриваются ежегодно.

Страховые и инвестиционные договоры – классификация

Компания заключает договоры, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении договора: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховыми событием. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска.

Инвестиционные договоры – это договоры, которые содержат финансовый риск, без существенного страхового риска. Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких определенных показателей, таких как процентная ставка, цена финансового инструмента, цена на товар, курс обмена валют, индекс цен или ставок, кредитный рейтинг или кредитный индекс либо иная переменная, при условии, что в случае нефинансовой переменной данная переменная не относится конкретно к одной из сторон договора.

Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховыми до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Описание страховых продуктов

Компания выпускает следующие виды договоров страхования жизни:

- договоры инвестиционного страхования жизни;
- договоры накопительного страхования жизни, включая договоры пенсионного страхования и страховые договоры смешанного страхования жизни;
- договоры срочного страхования жизни – это договоры страхования жизни на случай смерти, заключенные на определенный срок.

Некоторые комбинированные договоры страхования жизни включают в себя дополнительное страхование от несчастного случая.

Негарантированная возможность получения дополнительных выгод (далее – «НВПДВ»)

Договоры страхования жизни и инвестиционные договоры классифицируются как имеющие НВПДВ либо не имеющие его. НВПДВ представляет собой предусмотренное договором право на получение держателем договора в качестве дополнения к гарантированным выплатам значительных дополнительных страховых выплат, размер которых основан на доходности активов, удерживаемых в рамках портфеля НВПДВ, и при этом размер или сроки данных выплат в соответствии с договором определяются по усмотрению Компании. Компания определяет размер и сроки распределения данных излишков между страхователями по своему усмотрению, но не менее уровня, определенного текущим законодательством. Все обязательства по НВПДВ, включая нераспределенные выплаты, как гарантированные, так и дополнительные, на конец отчетного периода включены в состав обязательств по инвестиционным договорам и договорам страхования соответственно.

Страховые резервы по договорам страхования жизни

Страховые резервы по страхованию жизни формируются в соответствии с утвержденным Обществом Положением по расчету страховых резервов для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, не оцениваются исходя из принципа наилучшей оценки. В отношении данных резервов Общество на каждую отчетную дату проводит проверку адекватности их величины.

Оценка страховых резервов наиболее чувствительна к следующим допущениям:

- Таблицы смертности и наступления иных событий, покрываемых договорами страхования жизни. Используемые таблицы наступления вероятностей страховых событий основаны на данных Госкомстата РФ по прошлым годам, на данных статистических ведомств западных стран с поправкой на специфику РФ, а также на данных, предоставленных крупными западными перестраховочными компаниями, с которыми Компания сотрудничала или которые представляли Компании котировочные таблицы для целей потенциального сотрудничества. Таблицы вероятностей учитывают специфику риска в зависимости от типа договора страхования жизни.
- Расходы. Операционные расходы включают расходы на обслуживание действующих полисов и соответствующие накладные расходы. Компания оценивает данные расходы на уровне 0,25% в год от суммы годовых премий после завершения периода оплаты премии. По пенсионным договорам и договорам с аннуитетными выплатами расходы оцениваются на уровне 3% от суммы ренты за каждый год в период выплаты ренты. Повышение уровня расходов приведет к росту страховых резервов.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

- Ставки дисконтирования. Страховые резервы по страхованию жизни определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых доходов и будущих административных расходов, непосредственно связанных с договором, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых теоретических премий для компенсации данных расходов. Ставки дисконтирования определяются на основе текущего отраслевого риска, с учетом собственного риска Компании. Для расчета страховых тарифов и резервов Компания применяет ставку дисконтирования в диапазоне от 3,5% до 7,5% годовых в зависимости от типа договора страхования и даты выпуска. Снижение ставок дисконтирования приведет к увеличению страховых резервов.

Проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования жизни. На каждую отчетную дату производится оценка адекватности сформированных страховых резервов по страхованию жизни, при помощи теста, по оценке адекватности обязательств. При проведении теста учитываются приведенные на отчетную дату расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договорами страхования, и сопутствующих потоков денежных средств.

Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Резервы убытков. Резервы убытков, формируемые в соответствии с утвержденным Компанией Положением по расчету страховых резервов для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, должны оцениваться исходя из принципа наилучшей оценки.

Страховые резервы по договорам страхования иным, чем договоры страхования жизни, основаны на расчетной итоговой стоимости всех возникших, но не урегулированных на конец отчетного периода убытков, как заявленных, так и нет, включая прямые и косвенные расходы по урегулированию убытков.

При уведомлении об убытках определенного типа по договорам страхования иного, чем страхование жизни, а также при их урегулировании могут возникать существенные задержки, в связи с чем итоговая сумма таких убытков на конец отчетного периода не может быть точно определена. Резервы рассчитываются на отчетную дату с использованием методов актуарной оценки на основании статистических данных. Страховые резервы не дисконтируются. Признание страхового резерва прекращается, только когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

При расчете величины резерва Компания использует допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициентов инфляции убытков, уровня консервативности подхода к оценке резервов по неурегулированным убыткам, задержки в уведомлении об убытках и их урегулировании. Для оценки степени влияния на расчеты таких внешних факторов, как судебные решения и изменения законодательства, используется субъективное суждение.

Резерв незаработанной премии. Часть начисленных страховых брутто-премий, относящихся к последующим периодам, отражается в составе незаработанной премии. Резерв незаработанной премии рассчитывается с учетом распределения страхового риска в течение действия договора страхования методом «*pro rata temporis*». Резерв признается в момент начисления премии и распределяется в течение действия контракта в соответствии с распределением страхового риска внутри периода. Изменение резерва незаработанной премии отражается в составе прибыли или убытка с целью признания дохода в том периоде, в течение которого действует покрытие страхового риска.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Резерв незаработанной премии, формируемый в соответствии с утвержденным Компанией Положением по расчету страховых резервов для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности, не оценивается исходя из принципа наилучшей оценки. В отношении данного резерва Общество на каждую отчетную дату проводит проверку адекватности его величины и, при необходимости формирует дополнительный резерв неистекшего риска.

Проверка адекватности страховых резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. На каждую отчетную дату проводится проверка адекватности страховых резервов за вычетом соответствующих отложенных расходов по заключению договоров страхования. В случае недостаточности резервов в первую очередь списываются отложенные расходы по заключению договоров страхования, если данного актива недостаточно, то создается резерв неистекшего риска и его движение отражается непосредственно в составе прибыли или убытка.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования состоит из:

- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и оплате убытков перестрахователям;
- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Компании по выплате комиссионного вознаграждения агентам;
- прочей кредиторской задолженности.

Прекращение признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Прочие обязательства. Прочие обязательства учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания прочих обязательств происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Резервы – оценочные обязательства. Резервы – оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Компании обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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.

Операционная аренда. Когда Компания выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Компании, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Срок аренды – это период, на который арендатор заключил договор аренды актива и в течение которого договор не может быть расторгнут в одностороннем порядке со стороны арендодателя, плюс период, на который арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без таковой, в случае, когда на начало срока аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор намерен воспользоваться этим правом.

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

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе общих и административных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Признание доходов и расходов

Премии по договорам страхования жизни признаются в качестве дохода на дату возникновения ответственности страховщика исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период в соответствии со сроками оплаты в договорах страхования. В случае договора с единовременной уплатой премии, премии отражаются на дату вступления договора страхования в силу. В случае договоров с рассрочкой платежей сумма премии отражается на дату наступления срока платежа.

Премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам в случае, если страховая премия оплачена единовременно, – страховая премия отражается в качестве дохода на момент принятия страхового риска. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия оплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется на момент принятия страхового риска.

Уменьшение страховой премии в последующих периодах (например, при подписании дополнительных соглашений к первоначально подписанным договорам) учитывается как уменьшение страховых премий отчетного периода.

Выплаты по договорам страхования и расходы на урегулирование убытков по договорам страхования. Выплаты отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере осуществления выплаты страхового возмещения страхователям (выгодоприобретателям) или компенсации третьим сторонам.

Расходы на урегулирование убытков включают прямые расходы, связанные с проведением переговоров и последующим урегулированием убытков и административные расходы, непосредственно связанные с урегулированием убытков. В расходы на урегулирование убытков не включаются косвенные расходы, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела, за исключением ситуации, когда косвенные расходы невозможно точно отделить от прямых.

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по предстраховой экспертизе, расходы на бланки строгой отчетности 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 признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Отложенные аквизиционные расходы включают комиссионные вознаграждения агентам (брокерам) за заключение и продление договоров страхования.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в отчете о финансовом положении в составе активов.

Оценка отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения осуществляется на каждую отчетную дату. В случае, когда их возмещаемая стоимость становится меньше балансовой, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости. Возникающий убыток от обесценения признается в составе прибыли или убытка.

Отложенные аквизиционные расходы также учитываются в рамках проверки адекватности страховых резервов на каждую отчетную дату.

Аквизиционные доходы и отложенные аквизиционные доходы. Компания получает комиссионный доход за передачу в перестрахование рисков по заключенным договорам страхования. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

Отложенные аквизиционные доходы амортизируются пропорционально в течение срока действия соответствующих договоров страхования с целью обеспечения соответствия будущим потокам доходов по страховым премиям и отражаются в отчете о финансовом положении в составе обязательств.

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 условиями каждого перестраховочного

Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков, и премии к получению по договорам входящего перестрахования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и обязательства по выплатам, принятым в перестрахование.

Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат - дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.

Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордера убытков.

Доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве незаработанной премии (доля перестраховщиков в страховых резервах) рассчитывается исходя из доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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

Оценка доли перестраховщиков в РНП осуществляется для каждого договора страхования согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РЗУ осуществляется для каждого убытка согласно условиям договора перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РПНУ осуществляется согласно условиям договоров облигаторного перестрахования.

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

Обязательства на выплату премий и оплату неиспользованных отпусков признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет текущие юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Таким обязательства отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Доходы и расходы от реализации, отраженные в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от продажи основных средств рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от продажи и чистой балансовой стоимостью или справедливой стоимостью, соответственно. Доходы и расходы от реализации отражаются в составе прибыли или убытка на момент осуществления операции продажи как прочие внереализационные доходы за вычетом расходов.

Прочие доходы и расходы. Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в том отчетном периоде, к которому они относятся и в той сумме, в которой фактически оказаны (получены) услуги.

Финансовые расходы, связанные с выплатой дохода участнику. Выплаты дохода участнику отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». В соответствии с требованиями российского законодательства, выплата дохода участнику и прочее распределение прибыли, в том числе чистой прибыли финансового года, осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Компании по РПБУ.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Анализ финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения приведен в Примечании 38.

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	1 589	684
2	Денежные средства на расчетных счетах	311 465	644 668
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTАХ, классифицированные как денежные эквиваленты	400 383	-
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	174 252	35 682
5	Итого	887 689	681 034

По состоянию 31 декабря 2017 года у Общества есть один депозит в банке, классифицированный в качестве эквивалента денежных средств (по состоянию на 31 декабря 2016 года: отсутствовали депозиты в банках, классифицированные в качестве эквивалентов денежных средств).

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2016 года включают денежные средства на счете ПАО VTB BANK (Украина) в сумме 34 037 тыс. руб. Указанные остатки отражены по статье «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах».

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года у страховщика были остатки денежных средств в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2016 года: в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 5 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 877 633 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 679 974 тыс. руб.), или 98,87% от общей величины денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2016 года: 99,84%).

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрыта в примечании 40.

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов раскрыта в примечании 38.

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в бухгалтерском балансе

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	887 689	681 034
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	887 689	681 034

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

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 652 203	6 652 203	6 652 203
2	Прочие размещенные средства	180 385	180 385	180 385
3	Итого	6 832 588	6 832 588	6 832 588

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2016 года

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 298 825	5 298 825	5 298 825
2	Прочие размещенные средства	214 612	214 612	214 612
3	Итого	5 513 437	5 513 437	5 513 437

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2016 года: в 6 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 250 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 6 621 338 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 5 209 851 тыс. руб.), или 96,91% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2016 года: 94,49%).

Информация об оценочной справедливой стоимости депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрыта в примечании 40.

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

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	от 2% до 10.5%	до 3-х лет	от 2% до 11.75%	до 3-х лет
2	Прочие размещенные средства	9,85%	до 3-х лет	9,85%	до 3-х лет

Информация о кредитном качестве депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрыта в примечании 38.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в примечании 41.

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка**

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
		1	2	3	4
1	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании			10 509 766	2 687 623
2	Производные финансовые инструменты			616 795	164 921
3	Итого			11 126 561	2 852 544

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка (продолжение)

Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	437 608
2	некредитных финансовых организаций	-	320 679
3	нефинансовых организаций	-	116 929
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	10 509 766	2 250 015
5	Правительства Российской Федерации	1 189 369	344 326
6	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 272 872	-
7	кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 165 055	371 664
8	некредитных финансовых организаций	4 012 577	674 698
9	нефинансовых организаций	869 893	859 327
10	Итого	10 509 766	2 687 623

По состоянию на 31 декабря 2017 года номинальные годовые процентные ставки по корпоративным облигациям составляют от 4,37% до 13,5% годовых (31 декабря 2016 года: от 6,75% до 14,5% годовых), по государственным облигациям от 4,50% до 11,58% (31 декабря 2016 года: от 4,50% до 11,58%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, выпущенные тремя контрагентами (31 декабря 2016 года: тремя контрагентами) составляют 2 315 058 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 729 697 тыс. руб.).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не являются просроченными, не имеют обеспечения и не являются предоставленными в залог.

Ценные бумаги, отнесенные к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Компания не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток раскрыта в примечании 38.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в примечании 41.

Примечание 8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2017 года**

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	24 660	24 660	24 660
2	Итого	24 660	24 660	24 660

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены облигациями «Внешэкономбанк», номинированными в евро, со сроком погашения в 2018 году со ставкой купона 3%, ставками купона от 3,0% до 10,2% годовых и доходностью к погашению 2,9% годовых.

Примечание 8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2016 года

Таблица 8.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	193 633	193 633	193 633
2	Итого	193 633	193 633	193 633

По состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены еврооблигациями ПАО «Промсвязьбанк», Банк «ФК Открытие» и «Внешэкономбанк», номинированными в долларах США и евро, со сроком погашения в 2018-2019 годах, ставками купона от 3,0% до 10,2% годовых и доходностью к погашению от 4,7% до 10,4% годовых.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не являются просроченными или обесцененными. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, не являются предоставленными в качестве обеспечения.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, раскрыта в примечании 38.

Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, раскрыта в примечании 40.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в примечании 41.

Примечание 9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	43 818	21 433
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	208 137	149 912
3	Итого	251 955	171 345

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 38.13 примечания 38.

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	54 925	21 777
2	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	4 722	-
3	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	488	62
4	Резерв под обесценение	(16 317)	(406)
5	Итого	43 818	21 433

Примечание 9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни приведен в таблице 18.2 примечания 18.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в таблицах 38.8, 38.9 примечания 38.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Компании было 7 дебиторов, сумма задолженности которых составляла свыше 1 000 тыс. руб. по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 14 795 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 21 192 тыс. руб.), или 24,60% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2016 года: 97,04%).

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по страхованию жизни приблизительно равна ее балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 40.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	180 719	151 396
2	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	22 229	2 010
3	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	670	-
4	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	10 582	-
5	Резерв под обесценение	(6 063)	(3 494)
6	Итого	208 137	149 912

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 18.3 примечания 18.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни раскрывается в таблицах 38.8, 38.9 примечания 38.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании было 34 дебиторов (на 31 декабря 2016 года: 28 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 1 000 тыс. руб. по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 143 161 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 115 494 тыс. руб.), или 66,84% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2016 года: 75,29%).

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни приблизительно равна ее балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 40.

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Примечание 10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	446	-	446	-	446
2	Прочее	10 172	10 973	21 145	(10 973)	10 172
3	Итого	10 618	10 973	21 591	(10 973)	10 618

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2016 года

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	45 304	-	45 304	-	45 304
2	Прочее	3 701	4 473	8 174	(4 473)	3 701
3	Итого	49 005	4 473	53 478	(4 473)	49 005

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 18.3 примечания 18.

Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в таблицах 38.8, 38.9 примечания 38.

Справедливая стоимость займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Оценочная справедливая стоимость займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 40.

Примечание 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 234 988	(10)	3 234 978	2 457 802	-	2 457 802
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	13 619 179	(5 863)	13 613 316	5 077 030	(991)	5 076 039
3	Итого	16 854 167	(5 873)	16 848 294	7 534 832	(991)	7 533 841

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	16 243 145	-	16 243 145	7 269 904	(991)	7 268 913
2	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	148 656	-	148 656	78 936	-	78 936
3	Резерв выплат	99 567	(5 873)	93 694	133 519	-	133 519
4	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	64 171	-	64 171	52 473	-	52 473
5	Выравнивающий резерв	8 383	-	8 383	-	-	-
6	Прочие резервы	290 245	-	290 245	-	-	-
7	Итого	16 854 167	(5 873)	16 848 294	7 534 832	(991)	7 533 841

Резерв по страхованию жизни рассчитывается Компанией актуарным методом. Компания использует проспективный метод оценки общей суммы обязательств по выплатам. Данный метод подразумевает, что страховые резервы отражают текущую приведенную стоимость ожидаемых будущих выплат за вычетом будущих страховых взносов и оцениваются при помощи метода цильмеризованной (модифицированной) нетто-премии. Расчет страховых резервов основывается на предпосылках об уровне смертности, инвалидности, инвестиционном доходе и расходах на обслуживание. Допущения устанавливаются и фиксируются при заключении договора и могут отличаться в зависимости от года начала действия контракта. Формирование страховых резервов прекращается, когда контракт истекает, или по нему происходит полная выплата, или он расторгается.

Примечание 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)

Проверка адекватности сформированных страховых резервов не выявила необходимости формирования дополнительных страховых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 38.8 примечания 38.

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 38.13 примечания 38.

Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 38.13 примечания 38.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	7 269 904	(991)	7 268 913	2 672 371	(1 348)	2 671 023
2	Изменение резерва за счет премий	9 053 627	-	9 053 627	5 249 810	(9)	5 249 801
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(414 089)	-	(414 089)	(319 091)	366	(318 725)
4	Прочие изменения	333 703	991	334 694	(333 186)	-	(333 186)
5	На конец отчетного периода	16 243 145	-	16 243 145	7 269 904	(991)	7 268 913

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

Таблица 11.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	78 936	-	78 936	37 943	-	37 943
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	74 082	-	74 082	42 885	-	42 885
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(4 362)	-	(4 362)	(1 892)	-	(1 892)
4	На конец отчетного периода	148 656	-	148 656	78 936	-	78 936

Примечание 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые (продолжение)**Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат**

Таблица 11.5

Номер строки	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	133 519	-	133 519	76 285	-	76 285
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	485 599	(7 417)	478 182	399 947	(366)	399 581
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	(105 462)	-	(105 462)	(23 622)	-	(23 622)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(414 089)	1 544	(412 545)	(319 091)	366	(318 725)
5	На конец отчетного периода	99 567	(5 873)	93 694	133 519	-	133 519

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 11.6

Номер строки	Наименование показателя	2017 год		2016 год	
		2	3	4	5
1	На начало отчетного периода			52 473	36 361
2	Начисление дополнительных выплат по договорам			14 331	16 112
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде			(2 633)	-
4	На конец отчетного периода			64 171	52 473

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 11.7

Номер строки	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	-	-	-	233 248	-	233 248
2	Начисление резерва в отчетном периоде	8 383	-	8 383	(233 248)	-	(233 248)
3	На конец отчетного периода	8 383	-	8 383	-	-	-

Выравнивающий резерв представляет собой оценку дополнительного обеспечения обязательств страховщика в случае дефицита страховых премий, возникшего в результате применения при расчете страховых резервов более консервативного базиса расчета, чем при расчете страховых премий.

Анализ чувствительности страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, к основным актуарным допущениям раскрывается в примечании 38.

Примечание 12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни**Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	419 742	(92 854)	326 888	386 503	(75 651)	310 852
2	Резервы убытков	199 312	(54 266)	145 046	222 185	(74 211)	147 974
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	5 958	-	5 958	12 560	-	12 560
4	Итого	625 012	(147 120)	477 892	621 248	(149 862)	471 386

Резервы убытков (т. е. резерв заявленных убытков и произошедших, но не заявленных убытков, резерв расходов на урегулирование убытков) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, рассчитывается с использованием стандартных актуарных моделей прогнозирования убытков по всему портфелю договоров страхования иного, чем страхование жизни. Указанные методы учитывают временные колебания, частоту возникновения, серьезность убытков и условия их урегулирования и позволяют проводить экстраполяцию развития убытков по каждому году на основании имеющихся данных прошлых лет.

Как правило, срок покрытия рисков по договорам личного страхования составляет 12 месяцев.

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, формируются для покрытия общей конечной величины выплат по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на каждую отчетную дату.

Резервы корректируются в рамках регулярного процесса анализа по мере накопления статистики в отношении убытков, при этом происходит урегулирование отдельных убытков и принимаются заявления о новых убытках. Резервы по неурегулированным убыткам не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Процесс оценки заключается в прогнозировании выплат по будущим убыткам с использованием комбинации методов актуарного и статистического прогнозирования, таких как метод цепной лестницы, применяемый к оплаченным убыткам и отдельно к сумме оплаченных и заявленных убытков. Резервы убытков анализируются в совокупности по всему портфелю договоров страхования иного, чем страхование жизни. Помимо этого, в отношении более крупных убытков осуществляется отдельная оценка ущерба оценщиками. Допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятного ожидаемого исхода.

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов на урегулирование убытков, определенную на основе средних сложившихся уровней прямых и косвенных расходов Компании на урегулирование страховых случаев.

При расчете величины резерва Компания использует допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициентов инфляции убытков, уровня консервативности подхода к оценке резервов по неурегулированным убыткам, задержки в уведомлении об убытках и их урегулировании. Для оценки степени влияния на расчеты таких внешних факторов, как судебные решения и изменения законодательства, используется субъективное суждение.

Примечание 12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Анализ чувствительности страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни к основным актуарным допущениям раскрывается в примечании 38.

По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки уменьшение стоимости не проводилось, резерв неистекшего риска не создавался, оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни не изменилась.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 38.13 примечания 38.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 38.8 примечания 38.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 38.13 примечания 38.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	386 503	(75 651)	310 852	325 450	(60 115)	265 335
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	745 399	(166 962)	578 437	670 074	(215 683)	454 391
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(712 160)	149 759	(562 401)	(609 021)	200 147	(408 874)
4	На конец отчетного периода	419 742	(92 854)	326 888	386 503	(75 651)	310 852

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод «pro rata temporis».

Примечание 12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	222 185	(74 211)	147 974	195 320	(59 335)	135 985
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	421 842	(178 919)	242 923	437 247	(236 590)	200 657
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(70 762)	23 219	(47 543)	(22 941)	(11 762)	(34 703)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(373 953)	175 645	(198 308)	(387 441)	233 476	(153 965)
5	На конец отчетного периода	199 312	(54 266)	145 046	222 185	(74 211)	147 974

Резервы убытков (т. е. резерв заявленных убытков и произошедших, но не заявленных убытков, резерв расходов на урегулирование убытков) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, рассчитывается с использованием стандартных актуарных моделей прогнозирования убытков по всему портфелю договоров страхования иного, чем страхование жизни. Указанные методы учитывают временные колебания, частоту возникновения, серьезность убытков и условия их урегулирования и позволяют проводить экстраполяцию развития убытков по каждому году на основании имеющихся данных прошлых лет.

Как правило, срок покрытия рисков по договорам личного страхования составляет 12 месяцев.

Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, формируются для покрытия общей конечной величины выплат по состоявшимся убыткам, оценка которых осуществляется исходя из известных фактов на каждую отчетную дату.

Резервы корректируются в рамках регулярного процесса анализа по мере накопления статистики в отношении убытков, при этом происходит урегулирование отдельных убытков и принимаются заявления о новых убытках. Резервы по неурегулированным убыткам не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Процесс оценки заключается в прогнозировании выплат по будущим убыткам с использованием комбинации методов актуарного и статистического прогнозирования, таких как метод цепной лестницы, применяемый к оплаченным убыткам и отдельно к сумме оплаченных и заявленных убытков. Резервы убытков анализируются в совокупности по всему портфелю договоров страхования иного, чем страхование жизни. Помимо этого, в отношении более крупных убытков осуществляется отдельная оценка ущерба оценщиками. Допущения при прогнозировании убытков направлены на получение максимально обоснованной оценки наиболее вероятного ожидаемого исхода.

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов на урегулирование убытков, определенную на основе средних сложившихся уровней прямых и косвенных расходов Компании на урегулирование страховых случаев.

Примечание 12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)

При расчете величины резерва Компания использует допущения в отношении процесса рассмотрения убытков, коэффициентов инфляции убытков, уровня консервативности подхода к оценке резервов по неурегулированным убыткам, задержки в уведомлении об убытках и их урегулировании. Для оценки степени влияния на расчеты таких внешних факторов, как судебные решения и изменения законодательства, используется субъективное суждение.

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

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 год			2016 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	12 560	-	12 560	10 570	-	10 570
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	14 281	-	14 281	29 472	-	29 472
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(10 824)	-	(10 824)	(9 833)	-	(9 833)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(10 059)	-	(10 059)	(17 649)	-	(17 649)
5	На конец отчетного периода	5 958	-	5 958	12 560	-	12 560

Примечание 12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Анализ развития убытков – брутто-перестрахование**

Таблица 12.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	108 775	110 100	244 477	195 320	234 745
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2013 год	71 490	-	-	-	-
4	2014 год	85 215	101 034	-	-	-
5	2015 год	92 163	123 060	125 285	-	-
6	2016 год	93 219	127 477	153 449	118 142	-
7	2017 год	93 622	128 777	159 285	136 521	150 903
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2013 год	92 283	-	-	-	-
10	2014 год	98 758	138 437	-	-	-
11	2015 год	95 543	132 377	179 839	-	-
12	2016 год	93 908	129 104	167 069	169 071	-
13	2017 год	95 393	130 858	164 222	151 055	182 535
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	13 382	(20 758)	80 255	44 265	52 210
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	12.30	(18.85)	32.83	22.66	22.24

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 12.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	97 163	85 677	164 841	135 984	160 534
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2013 год	65 360	-	-	-	-
4	2014 год	75 662	74 987	-	-	-
5	2015 год	82 076	92 369	85 158	-	-
6	2016 год	83 132	96 661	96 701	61 570	-
7	2017 год	83 536	97 962	102 237	75 157	96 841
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2013 год	81 541	-	-	-	-
10	2014 год	88 644	108 023	-	-	-
11	2015 год	85 141	100 988	118 573	-	-
12	2016 год	83 884	99 067	112 160	105 777	-
13	2017 год	85 306	99 746	106 121	84 944	120 084
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	11 857	(14 069)	58 720	51 040	40 450
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	12.20	(16.42)	35.62	37.53	25.20

Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	АО "Инвест-Полис"	15	0.0003	15	0.0003	643
	Итого	15	-	15	-	

Примечание 14. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
1	2	3	4
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2015 года	3 900	3 900
2	Накопленная амортизация	(2 438)	(2 438)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	1 462	1 462
4	Амортизационные отчисления	(390)	(390)
5	Прочее	(1 072)	(1 072)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	-	-
7	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	3 900	3 900
8	Накопленная амортизация	(3 900)	(3 900)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	-	-
10	Поступление	1 560	1 560
11	Затраты на создание	2 259	2 259
12	Амортизационные отчисления	(7)	(7)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	3 812	3 812
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	7 719	7 719
15	Накопленная амортизация	(3 907)	(3 907)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	3 812	3 812

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Примечание 15. Основные средства

Основные средства

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2015 года	3 512	145	1 168	4 825
2	Накопленная амортизация	(3 304)	-	(1 168)	(4 472)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	208	145	-	353
4	Амортизационные отчисления	(55)	-	-	(55)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	153	145	-	298
6	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	3 002	145	1 168	4 315
7	Накопленная амортизация	(2 849)	-	(1 168)	(4 017)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	153	145	-	298
9	Поступление	312	-	1 600	1 912
10	Затраты на сооружение (создание)	-	312	-	312
11	Амортизационные отчисления	(101)	-	(234)	(335)
12	Прочее	-	(312)	-	(312)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	364	145	1 366	1 875
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	3 192	145	1 600	4 937
15	Накопленная амортизация	(2 830)	-	(234)	(3 064)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	362	145	1 366	1 873

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 признаки обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года основные средства Компании не являются переданными в залог или удерживаемыми на условиях финансовой аренды.

Примечание 16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	3 120
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	96 605	102 871
3	Итого	96 605	105 991

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 30.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 26.

Примечание 16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период представлено в таблицах 16.2, 16.3 настоящего примечания.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на начало отчетного периода	3 120	-
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, том числе:	(3 120)	3 120
3	отложенные аквизиционные расходы за период	-	3 120
4	прочие изменения	(3 120)	-
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на конец отчетного периода	-	3 120

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

Таблица 16.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	102 871	111 651
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(6 266)	(8 780)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	72 398	64 469
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(78 664)	(74 123)
5	прочие изменения	-	874
6	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	96 605	102 871

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанных премий. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года списания отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов не производилось.

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 16.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	12 343	8 965
2	Итого	12 343	8 965

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 30.

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 26.

Примечание 16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице 16.5 настоящего примечания.

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

Таблица 16.5

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	8 965	10 131
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	3 378	(1 166)
3	отложенные аквизиционные доходы за период	6 634	4 208
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(3 256)	(5 374)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	12 343	8 965

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 336	84
2	Расчеты с персоналом	1 731	881
3	Расчеты по социальному страхованию	2 617	2 911
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 456	1 494
5	Запасы	1 101	1 099
6	Прочее	323	267
7	Итого	14 564	6 736

Примечание 18. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	4 473	4 473
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	6 500	6 500
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	10 973	10 973

Примечание 18. Резервы под обесценение (продолжение)

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	406	406
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	15 911	15 911
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	16 317	16 317

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

Таблица 18.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	3 494	-	3 494
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	2 438	251	2 689
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(120)	-	(120)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	5 812	251	6 063

Примечание 19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	861 734	446 625
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	152 019	241 722
3	Итого	1 013 753	688 347

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 38.12 примечания 38.

Примечание 19. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 19.2			
Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	6 486	347 224
2	Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	505
3	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	117 747	98 240
4	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	737 501	656
5	Итого	861 734	446 625

Справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни приблизительно равна ее балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 40.

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

Таблица 19.3			
Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	4 308	139 622
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	48 255	81 420
3	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	4 087	4 324
4	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	57 200	16 356
5	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38 169	-
6	Итого	152 019	241 722

Справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни приблизительно равна ее балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 40.

Примечание 20. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 20.1			
Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	21 871	21 871
2	Восстановление неиспользованных резервов	(21 871)	(21 871)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	-	-

Примечание 21. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 21.1	
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Расчеты с прочими кредиторами	935	1 772
2	Расчеты с персоналом	30 128	35 348
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 510	60
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 096	491
5	Расчеты по социальному страхованию	7 050	1 504
6	Прочие обязательства	16 480	2 644
7	Итого	57 199	41 819

Примечание 22. Управление капиталом

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

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 22.1	
		31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	902 340	451 674
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	904 199	867 591
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	1 859	415 917
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	0,2%	92,1%

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 июня 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Примечание 22. Управление капиталом (продолжение)

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

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Компании был полностью оплачен и составлял 332 500 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 года величина капитала в соответствии с ОСБУ, которым управляла Компания, составила 924 129 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – в соответствии с РПБУ – 515 952 тыс. руб.).

Нераспределенная прибыль Компании распределяется в соответствии с учредительными документами, с учетом требований российского законодательства, на основе данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли Компании относится к компетенции единственного участника.

Компания распределяет прибыль на выплату дохода единственному участнику и/или формирует из нее резервный фонд. Нераспределенная прибыль Компании, подлежащая распределению в соответствии с ОСБУ, по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 591 629 тыс. руб. (31 декабря 2016 года – в соответствии с РПБУ – 183 452 тыс. руб.).

В соответствии с решением единственного участника, в 2017 и 2016 годах выплата дохода единственному участнику не производилась.

Решения по вопросам управления капиталом принимаются на основе стратегического бизнес-плана, который представляет собой среднесрочную прогнозную оценку финансового положения для различных сценариев экономической и операционной деятельности и с учетом привлечения новых клиентов. Стратегический бизнес-план предусматривает ряд ключевых показателей эффективности помимо нормативных требований в отношении кредитоспособности и величины капитала.

При составлении бизнес-плана учитываются требования к капиталу, устанавливаемые российским законодательством в целях обеспечения достаточного уровня платежеспособности. Компания также ставит перед собой дополнительную задачу по поддержанию высокого кредитного рейтинга (A+ по шкале АО «Эксперт РА»).

Примечание 23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	10 362 906	5 959 067
2	Итого	10 362 906	5 959 067

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Примечание 23. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	8 605	3 710
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(1 210)	-
3	Итого	7 395	3 710

Примечание 24. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(86 449)	(90 843)
2	Выкупные суммы	(327 640)	(228 248)
3	Итого	(414 089)	(319 091)

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 24.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1 544	366
2	Итого	1 544	366

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	(2 633)	-
2	Итого	(2 633)	-

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 24.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Косвенные расходы, в том числе:	(1 827)	-
2	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(1 648)	-
3	прочие косвенные расходы	(179)	-
4	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(1 827)	-
5	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(1 827)	-

Примечание 25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестраховани

Изменение резервов и обязательств

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(9 319 335)	(4 478 624)
2	Итого	(9 319 335)	(4 478 624)

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 25.2 настоящего примечания.

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 25.2

Номер строк	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(8 973 240)	(4 597 533)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(69 720)	(40 993)
3	Изменение резерва выплат	(256 294)	(57 234)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(11 698)	(16 112)
5	Изменение выравнивающего резерва	(8 383)	233 248
6	Итого	(9 319 335)	(4 478 624)

Движение математического резерва раскрывается в таблице 11.3 примечания 11.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 11.4 примечания 11.

Движение резерва выплат раскрывается в таблице 11.5 примечания 11.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в таблице 11.6 примечания 11.

Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 11.7 примечания 11.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 25.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	4 882	(357)
2	Итого	4 882	(357)

Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 25.4 настоящего примечания.

Примечание 25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	(991)	(357)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	5 873	-
3	Итого	4 882	(357)

Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в таблице 11.3 примечания 11.

Движение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 11.4 примечания 11.

Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным случаям раскрывается в таблице 11.5 примечания 11.

Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшем, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 11.6 примечания 11.

Движение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве раскрывается в таблице 11.7 примечания 11.

Примечание 26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(958 159)	(616 456)
2	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(5 807)	-
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(43 956)	(37 655)
4	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(760)	-
5	Итого	(1 008 682)	(654 111)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 16.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	(3 120)	3 120
2	Итого	(3 120)	3 120

Примечание 26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Детализация изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов представлена в примечании 16.

Примечание 27. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни**Прочие доходы по страхованию жизни**

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	335
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	614	-
3	Итого	614	335

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(15 944)	(190)
2	Итого	(15 944)	(190)

Примечание 28. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования**

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	752 845	690 989
2	Возврат премий	(7 446)	(20 915)
3	Итого	745 399	670 074

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(167 092)	(216 051)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	130	368
3	Итого	(166 962)	(215 683)

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Примечание 29. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(373 953)	(387 441)
2	Итого	(373 953)	(387 441)

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(1 449)	(4 135)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	(309)
3	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(1 449)	(3 826)
4	Косвенные расходы, в том числе:	(8 610)	(13 514)
5	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(8 209)	(13 514)
6	прочие расходы	(401)	-
7	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(10 059)	(17 649)
8	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(10 059)	(17 649)

Изменение резервов убытков

Таблица 29.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	22 873	(26 865)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	6 602	(1 990)
3	Итого	29 475	(28 855)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 29.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(19 945)	14 876
2	Итого	(19 945)	14 876

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 12.

Примечание 30. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(148 810)	(144 704)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(28 970)	-
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(27 435)	(24 615)
4	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(6 196)	-
5	Итого	(211 411)	(169 319)

Примечание 30. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 16.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(6 266)	(8 780)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(3 378)	1 166
3	Итого	(9 644)	(7 614)

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 16.

Примечание 31. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни**Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни**

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	2 084
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	534	685
3	Прочие доходы	-	6 085
4	Итого	534	8 854

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 31.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(2 727)	(3 437)
2	Прочие расходы	-	(3 478)
3	Итого	(2 727)	(6 915)

Примечание 32. Процентные доходы**Процентные доходы**

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	874 413	484 881
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	479 635	195 232
3	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	12 344	24 907
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	382 434	264 742
5	Итого	874 413	484 881

Примечание 33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2017 год

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	608	92 337	(6 655)	86 290
2	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	608	141 980	(6 655)	135 933
3	производные финансовые инструменты	-	(49 643)	-	(49 643)
4	Итого	608	92 337	(6 655)	86 290

Примечание 33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании (продолжение)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2016 год

Таблица 33.2

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	11 310	(79 055)	-	(67 745)
2	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	11 310	85 792	-	97 102
3	производные финансовые инструменты	-	(164 847)	-	(164 847)
4	Итого	11 310	(79 055)	-	(67 745)

Примечание 34. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 34.1

Номер строк	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(39 791)	(12 460)
2	Итого	(39 791)	(12 460)

Примечание 35. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 35.1

Номер строк	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(136 800)	(121 022)
2	Амортизация основных средств	(179)	(45)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(7)	-
4	Расходы по операционной аренде	(7 623)	(13 771)
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 088)	(3 642)
6	Расходы по страхованию	(106)	(81)
7	Расходы на рекламу и маркетинг	(24 579)	(22 271)
8	Расходы на юридические и консультационные услуги	(2 381)	(14 054)
9	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	(21 871)
10	Представительские расходы	(1 779)	(1 280)
11	Транспортные расходы	(801)	(581)
12	Командировочные расходы	(5 007)	(2 655)
13	Штрафы, пени	(348)	(109)
14	Расходы на услуги банков	(4 204)	(3 214)
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(63)	(1 258)
16	Прочие административные расходы	(75 427)	(19 700)
17	Итого	(267 392)	(225 554)

Расходы на содержание персонала за 2017 год включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 25 234 тыс. руб. (за 2016 год: 30 336 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 22 101 тыс. руб. (за 2016 год: 35 428 тыс. руб.).

Примечание 36. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 36.1

Номер строк	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Комиссионные и аналогичные доходы	888	-
2	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	3	-
3	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	21 871	-
4	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	503	-
5	Прочие доходы	816	-
6	Итого	24 081	-

Примечание 36. Прочие доходы и расходы (продолжение)

Прочие расходы

Таблица 36.2

Номер строк	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(6 500)	(4 473)
2	Прочие расходы	(40 925)	(18)
3	Итого	(47 425)	(4 491)

Примечание 37. Налог на прибыль

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(123 624)	(53 553)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	85 464	19 205
3	Итого, в том числе:	(38 160)	(34 348)
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(38 160)	(34 348)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2017 и 2016 году составляет 20%. В 2017 и 2016 годах ставка по налогу на прибыль по операциям с государственными ценными бумагами составляет 15%.

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

Таблица 37.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	205 497	266 516
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 г.: 20%, 2016 год: 20%)	41 099	53 303
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	10 919	(18 643)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	10 919	(18 643)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(10 396)	(312)
7	доходы, ставка по которым отлична от 15%	(10 396)	(312)
8	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(3 462)	-
9	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	38 160	34 348

На 31 декабря 2017 существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 3 462 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: отсутствовали) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы (отложенные налоговые активы) в сумме 65 936 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года отложенные налоговые обязательства: 19 528 тыс. руб.).

Примечание 37. Налог на прибыль (продолжение)**Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды**

Таблица 37.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
1	2	3	4
1	Отложенные налоговые убытки, которые истекают:	-	-
2	после 2017 года	3 462	-
3	Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3 462	-

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 37.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24 857	8 737	-	16 120
2	Отложенные аквизиционные доходы	2 469	676	-	1 793
3	Депозиты и прочие размещенныесредства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 104	5 104	-	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	56 600	(6 296)	-	62 896
5	Прочие активы	-	(1 549)	-	1 549
6	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(22 164)	-	22 164
7	Прочие обязательства	-	(3 824)	-	3 824
8	Общая сумма отложенного налогового актива	89 030	(19 316)	-	108 346
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	3 462	3 462	-	-
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	92 492	(15 854)	-	108 346
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 856	3 915	-	1 941
16	Отложенные аквизиционные расходы	19 321	(1 877)	-	21 198
17	Нематериальные активы	76	76	-	-
18	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 303	(7 395)	-	8 698
19	Основные средства	-	(2)	-	2
20	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	(6 991)	-	6 991
21	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	(79 676)	-	79 676
22	Депозиты и прочие размещенныесредства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	(9 368)	-	9 368
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	26 556	(101 318)	-	127 874
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	65 936	85 464	-	(19 528)
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	65 936	85 464	-	(19 528)

Примечание 38. Управление рисками

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

Управление рисками представляет собой непрерывный процесс, в котором принимают участие все сотрудники, подразделения и руководство Компании. Данный подход позволяет оперативно реагировать на изменение ландшафта рисков и принимать меры по управлению возникающими рисками.

Управление рисками осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), страховых и юридических рисков.

В Компании создана система управления рисками и четко определены сферы полномочий Совета директоров и профильных комитетов. Кроме этого, разработана четкая организационная структура, начиная от Правления до комитетов, старших менеджеров и менеджеров среднего звена, с документальным оформлением делегируемых полномочий и обязанностей. Установлены основные принципы и порядок, определяющие готовность Компании к принятию рисков и управление рисками, а также внутренний контроль и нормы делового поведения. Данные принципы, в частности, включают следующее: лимиты на андеррайтинг, лимиты собственного удержания и требования к участникам перестраховочной защиты Компании, а также инвестиционную политику, основные принципы управления валютными рисками и рисками ликвидности.

Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления рисками.

Структура корпоративного управления. Компания была создана в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Компании является Единственный участник Компании. Единственный участник принимает стратегические решения относительно деятельности Компании.

Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Компании. Совет директоров избирается Единственным участником сроком на 5 лет.

Законодательством Российской Федерации и уставом Компании определены перечни решений, которые принимаются исключительно Единственным участником, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Компании осуществляется Генеральным директором, единоличным исполнительным органом, который подотчетен Совету Директоров и Единственному участнику.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Политики и процедуры внутреннего контроля. Совет Директоров и Генеральный директор Компании несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей, соответствующих характеру и масштабу операций Компании. Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Генеральный директор несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и осуществляет мониторинг их эффективности. Компания разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Компания, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем перестрахования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Компании существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Компания применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Компании поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых подразделением, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Систему внутренних контролей Компании составляют:

- Совет Директоров;
- Генеральный директор и Главный бухгалтер;
- Ревизор Компании;
- Внутренний аудитор;
- Специальное должностное лицо и структурное подразделение, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Главный актуарий;
- Другие работники и структурные подразделения страховщика в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами страховщика.

За проведение мероприятий по управлению риском отвечает т.н. «владелец риска» — руководитель подразделения или Генеральный директор, функциональные обязанности которого предусматривают управление соответствующим риском и в распоряжении которого находится достаточное количество ресурсов. Помимо «владельцев риска», в процессе управления тем или иным риском принимает участие каждый сотрудник и руководитель, в зависимости от уровня предоставленных ему полномочий.

Процедуры, связанные с системой внутреннего контроля и управления рисками, являются неотъемлемой составной частью бизнес-процессов и закреплены во внутренних регламентах, описывающих бизнес-процессы Компании. Ответственность за обновление этих документов лежит на соответствующих подразделениях. Функции контроля за их исполнением возложены на подразделения, непосредственно участвующие в бизнес-процессах, а также на подразделения, исполняющие контрольные функции.

Законодательство Российской Федерации, включая Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Генеральному директору и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Компании соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Компания соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к структурному подразделению, ответственному за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, и система внутренних контролей соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых операций.

Система управления рисками

Управление рисками представляет собой непрерывный процесс, в котором принимают участие все сотрудники, подразделения и руководство Компании. Данный подход позволяет оперативно реагировать на изменение ландшафта рисков и принимать меры по управлению возникающими рисками. Основная цель в управлении рисками заключается в обеспечении защиты от событий, которые препятствуют стабильной работе Компании, в том числе неспособности использовать имеющиеся возможности.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

В Компании создана система управления рисками и четко определены сферы полномочий Совета директоров и профильных комитетов. Кроме этого, разработана четкая организационная структура, начиная от Генерального директора и его заместителей до комитетов, старших менеджеров и менеджеров среднего звена, с документальным оформлением делегируемых полномочий и обязанностей. Установлены основные принципы и порядок, определяющие готовность Компании к принятию рисков и управление рисками, а также внутренний контроль и нормы делового поведения. Данные принципы, в частности, включают следующее: лимиты на андеррайтинг, лимиты собственного удержания и требования к участникам перестраховочной защиты Компании, а также инвестиционную политику, основные принципы управления валютными рисками и рисками ликвидности.

Операционный и правовой риски

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

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

Страховой риск

Риск, возникающий по договорам страхования, представляет собой риск наступления страхового случая, содержащий неопределенность относительно суммы и сроков последующей выплаты. Основной риск при заключении таких договоров, состоит в том, что фактические выплаты и расходы превышают балансовую стоимость сформированных страховых резервов. Страховой риск зависит от частоты убытков, их существенности, превышений фактических выплат над первоначальными оценками и последующего изменения первоначальной оценки резерва.

Диверсификация страхового портфеля позволяет снизить уровень волатильности результата. Стратегия андеррайтинга, направленная на тщательный отбор принимаемых рисков, а также использование перестрахования используются для управления уровнем принимаемого риска. Компания устанавливает лимиты по типу и объему принимаемых рисков, которые на постоянной основе контролируются руководством.

Перестрахование осуществляется на различных условиях (квотное перестрахование, эксцедент убыточности, эксцедент убытка) с различными лимитами удержаний в зависимости от вида страхования и территории. Доля перестраховщиков в страховых резервах рассчитывается в соответствии с допущениями, использованными при оценке страховых резервов по соответствующим убыткам.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2017 года

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Страхование на случай смерти	2 314	-	2 314	-	-	-	2 314
2	Срочное страхование	15 192 758	-	15 192 758	(5 873)	-	(5 873)	15 186 885
3	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	1 659 095	-	1 659 095	-	-	-	1 659 095
4	Итого договоры страхования жизни	16 854 167	-	16 854 167	(5 873)	-	(5 873)	16 848 294
5	Итого	16 854 167	-	16 854 167	(5 873)	-	(5 873)	16 848 294

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2016 года

Таблица 38.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах			Итого	Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Страхование на случай смерти	2 341	-	2 341	-	-	-	-	2 341
2	Срочное страхование	6 222 671	-	6 222 671	(991)	-	(991)	6 221 680	
3	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	1 309 820	-	1 309 820	-	-	-	1 309 820	
4	Итого договоры страхования жизни	7 534 832	-	7 534 832	(991)	-	(991)	7 533 841	
5	Итого	7 534 832	-	7 534 832	(991)	-	(991)	7 533 841	

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Договоры страхования жизни включают в себя: пожизненное страхование на случай смерти, срочное страхование, фондовое пенсионное страхование, пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами, пенсионное страхование на абсолютное дожитие и ипотека, обеспечиваемая полисом страхования на дожитие. Договоры, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, предлагаемые страховщиком, представлены фондовым пенсионным страхованием.

Вознаграждения по окончании трудовой деятельности в договорах представлены аннуитетными выплатами, которые осуществляются по достижении пенсионного возраста. В случае смерти до выхода на пенсию договоры предусматривают возврат накопленных средств либо премий.

Пенсионный аннуитет с гарантированными выплатами предусматривает единовременную уплату премии и выплату установленной суммы, пока живы держатель полиса и (или) его (ее) супруга (супруг). Как правило, выплаты являются фиксированными либо увеличиваются с каждым годом по установленной ставке или в соответствии с уровнем инфляции.

В отношении пенсионного страхования на абсолютное дожитие и ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, применяется гарантированная минимальная сумма. Сумма, выплачиваемая по окончании срока действия договора, зависит от результатов базовых активов. В случае договоров с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод гарантированная минимальная сумма может быть увеличена за счет бонусов. Их уровень определяется с учетом ожидаемых рыночных колебаний таким образом, чтобы стоимость гарантии соответствовала результатам активов, обеспечивающих обязательства. Однако в случае существенного снижения на инвестиционных рынках гарантированные выплаты по истечении срока действия договора могут превысить результаты инвестирования, и такие гарантии станут значимыми для держателя полиса. Некоторые виды ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, предусматривают возможность применения поступлений к покупке аннуитета на более раннюю дату, чем та, которая указана в договоре, либо возможность изменения условий договора таким образом, чтобы выплаты осуществлялись на гарантированных условиях. Большинство договоров ипотеки, обеспечиваемой полисом страхования на дожитие, которые заключаются страховщиком, подразумевают минимальные выплаты по истечении срока действия договора в случае выполнения определенных условий.

Андеррайтинговая стратегия страховщика предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам, использования результатов медицинского скрининга для учета актуальной информации о состоянии здоровья и медицинской истории семьи при ценообразовании, регулярного анализа фактических убытков и процедуры ценообразования, а также за счет подробных процедур удовлетворения требований. Лимиты по принятию рисков на страхование обеспечивают использование соответствующих критериев выбора рисков. В частности, страховщик вправе не продлять отдельные полисы, он может удерживать определенные суммы и отклонять требования в отношении выплат по обманным требованиям. Договоры страхования также дают страховщику право требовать от третьих сторон оплаты всех или части затрат. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для страховщика.

В случае договоров, в которых страховой риск представлен смертью или нетрудоспособностью, существенными факторами, которые могут увеличить частоту предъявления страховых требований в целом, являются эпидемии, распространенные изменения образа жизни и стихийные бедствия.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

В случае аннуитетных договоров наиболее существенными факторами являются постоянное развитие медицины и улучшение социальных условий, которые способствуют увеличению продолжительности жизни. С целью уменьшения рисков страховщик осуществляет квотное перестрахование своих аннуитетных договоров.

Компания размещает риски в перестрахование в странах с наиболее стабильными условиями, в частности, в европейских странах, что позволяет обеспечивать высокий уровень качества страховой защиты. Географическая концентрация страховых резервов представлена в таблицах ниже.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 года

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	16 854 167	-	16 854 167	(1 174)	-	(1 174)	16 852 993
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-	(4 699)	-	(4 699)	(4 699)
3	Прочие страны	-	-	-	-	-	-	-
4	Итого договоры страхования жизни	16 854 167	-	16 854 167	(5 873)	-	(5 873)	16 848 294
5	Итого	16 854 167	-	16 854 167	(5 873)	-	(5 873)	16 848 294

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2016 года

Таблица 38.4

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	7 534 832	-	7 534 832	(991)	-	(991)	7 533 841
2	Итого договоры страхования жизни	7 534 832	-	7 534 832	(991)	-	(991)	7 533 841
3	Итого	7 534 832	-	7 534 832	(991)	-	(991)	7 533 841

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах**

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости				Продолжительность жизни		Доход от инвестиции		Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования		
		2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14			
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
3	Страхование жизни	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения № 4; таблицы инвалидности из Приложения № 5; если это предусмотрено условиями страхового продукта таблицы наступления критических заболеваний из приложений № 1 или № 2	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения № 4; таблицы инвалидности из Приложения № 5; если это предусмотрено условиями страхового продукта таблицы наступления критических заболеваний из приложений № 1 или № 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
4	Пенсии	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: таблицы смертности из Приложения № 7; таблицы инвалидности из Приложения №8	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: таблицы смертности из Приложения № 7; таблицы инвалидности из Приложения №8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
5	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
6	Срочное страхование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости				Продолжительность жизни		Доход от инвестиции		Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования	
		2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
7	Мужчины	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения № 4; таблицы инвалидности из Приложения № 5; если это предусмотрено условиями страхового продукта таблицы наступления критических заболеваний из приложений №1, № 2 или № 6	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения № 4; таблицы инвалидности из Приложения № 5; если это предусмотрено условиями страхового продукта таблицы наступления критических заболеваний из приложений №1, № 2 или № 6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Женщины	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения № 4; таблицы инвалидности из Приложения № 5; если это предусмотрено условиями страхового продукта таблицы наступления критических заболеваний из приложений №1, № 2 или № 6	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения №4; таблицы инвалидности из Приложения №5; если это предусмотрено условиями страхового продукта таблицы наступления критических заболеваний из приложений №1, №2 или №6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Пенсионный аннуитет	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Мужчины	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения № 7; таблицы инвалидности из Приложения № 8	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения № 7; таблицы инвалидности из Приложения № 8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Женщины	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения № 7; таблицы инвалидности из Приложения № 8	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения № 7; таблицы инвалидности из Приложения № 8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

При определении обязательств и выборе допущений применяется профессиональное суждение. Используемые актуарные предположения основаны на прошлом опыте, текущих внутренних данных, внешних биржевых индексах и контрольных показателях, которые отражают наблюдаемые на данный момент рыночные цены и прочую публикуемую информацию. Актуарные предположения и консервативные расчетные оценки определяются на дату оценки.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Таблица 38.6

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	72 483	-	(72 483)	(57 986)
		+ 10%	(23 440)	-	23 440	18 752
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(14 866)	-	14 866	11 893
		+ 10%	14 866	-	(14 866)	(11 893)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	744 189	-	(744 189)	(595 351)
		+ 1 %	(190 597)	-	190 597	152 478

Анализ чувствительности на 31 декабря 2016 года

Таблица 38.7

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	92 389	-	(92 389)	(73 911)
		+ 10%	(107 060)	-	107 060	85 648
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(7 297)	-	7 297	5 838
		+ 10%	7 298	-	(7 298)	(5 838)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	865 555	-	(865 555)	(692 444)
		+ 1 %	(486 954)	-	486 954	389 563

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 38.8

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	144 973	280 436	5 958	431 367
2	Добровольное медицинское страхование (ДМС)	73	46 452	-	46 525
3	Итого	145 046	326 888	5 958	477 892

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2016 года

Таблица 38.9

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	160 534	302 321	462 855
2	Добровольное медицинское страхование (ДМС)	-	8 531	8 531
3	Итого	160 534	310 852	471 386

Компания заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: страхование от несчастных случаев и болезней. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены изменениями смертности и заболеваемости. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых Компания страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.

Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков Компанией используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. Компания придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 38.10

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	625 012	(17 118)	607 894
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(130 002)	(130 002)
3	Итого	625 012	(147 120)	477 892

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2016 года

Таблица 38.11

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	621 248	(27 638)	593 610
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(122 224)	(122 224)
3	Итого	621 248	(149 862)	471 386

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Таблица 38.12

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(19 931)	5 427	14 504	11 603
		+ 10%	19 931	(5 427)	(14 504)	(11 603)
2	Среднее количество требований	- 10%	(19 931)	5 427	14 504	11 603
		+ 10%	19 931	(5 427)	(14 504)	(11 603)

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2016 года

Таблица 38.13

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(20 449)	6 932	13 517	10 814
		+ 10%	20 449	(6 932)	(13 517)	(10 814)
2	Среднее количество требований	– 10%	(20 449)	6 932	13 517	10 814
		+ 10%	20 449	(6 932)	(13 517)	(10 814)

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика. Мониторинг рисков осуществляется ответственный сотрудник соответствующего отдела - владельца риска, стоящего у источника его возникновения.

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

В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.

По состоянию на 31 декабря 2017 года страховщиком заключено 6 договоров на управление активами с управляющими компаниями (на 31 декабря 2016 года: 4 договора). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных с Компанией. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций также осуществляется специализированным депозитарием (информация о специализированном депозитарии раскрыта в примечании 1).

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

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Компании.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Компания осуществляет управление уровнем принимаемого кредитного риска при помощи комплексной политики в области кредитного риска, где излагается оценка и определение факторов, представляющих собой кредитный риск для Компании; устанавливаются лимиты потенциального риска по одному заемщику, группам заемщиков, а также отраслевым и географическим сегментам с учетом прав взаимозачета в случаях, когда контрагент одновременно является и дебитором, и кредитором; устанавливаются правила получения обеспечения и гарантий; порядок направления отчетов о потенциальных кредитных рисках и нарушениях в контролирующие органы; порядок контроля за соблюдением политики в области кредитного риска и анализа этой политики на предмет изменения экономических условий.

Все финансовые активы подвержены кредитному риску в полном объеме. Следовательно, суммы максимального кредитного риска представлены в отчете о финансовом положении и информации, раскрытой в финансовой отчетности. Максимальный размер кредитного риска по каждому финансовому активу равен его балансовой стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

Для оценки качества финансовых активов используются рейтинги АО «АКРА» и АО «Эксперт РА». Для финансовых активов, не имеющих рейтингов АО «АКРА» и АО «Эксперт РА» и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Fitch, Standard & Poor's и Moody's), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

Таблица 38.14

Номер строки	Наименование показателя	Категория рейтинга в настоящем примечании	АО «АКРА»	АО «Эксперт РА»	Fitch Ratings	S&P Ratings	Moody's Ratings
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Наивысший уровень кредитоспособности	Рейтинг А	AAA	AAA	AAA	AAA	Aaa
2	Очень высокая кредитоспособность	Рейтинг А	AA	AA	AA	AA	Aa
3	Высокая кредитоспособность	Рейтинг А	A	A	A	A	A
4	Хорошая кредитоспособность	Рейтинг В	BBB	BBB	BBB	BBB	Baa
5	Спекулятивный рейтинг	Рейтинг В	BB	BB	BB	BB	Ba
6	В значительной степени спекулятивный рейтинг	Рейтинг В	B	B	B	B	B
7	Существует вероятность дефолта	Рейтинг С	CCC	CCC	CCC	CCC	Caa
8	Высокая вероятность дефолта	Рейтинг С	CC	CC	CC	CC	Ca
9	Возбуждена процедура банкротства	Рейтинг С	C	C	C	C	C
10	Дефолт	Рейтинг D	RD, SD, D	RD, D	D	D	D

Классификация по финансовым активам, не имеющим кредитного рейтинга, производится на индивидуальной основе с учетом суверенного кредитного рейтинга страны, где расположен данный актив, а также иной информации, находящейся в распоряжении руководства Компании.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2017 года**

Таблица 38.15

Номер строк	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	305 130	582 399	160
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	400 383	-
3	денежные средства на расчетных счетах	289 633	23 261	160
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	15 497	158 755	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 330 482	2 502 106	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 150 482	2 501 721	-
7	прочие размещенные средства	180 000	385	-
8	Долговые финансовые активы, в том числе:	2 236 628	8 914 593	-
9	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	2 236 628	8 889 933	-
10	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	1 189 369	-
11	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	3 272 872	-
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 204 592	217 144	-
13	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	360 115	4 012 576	-
14	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	671 921	197 972	-
15	долговые финансовые активы, подлежащие погашению, всего, в том числе:	-	24 660	-
16	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	24 660	-
17	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	251 955
18	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	43 818
19	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	208 137
20	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	951	421	9 246
21	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	25	421	-
22	прочее	926	-	9 246
23	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	5 873	-	-
24	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	147 120	-	-

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2016 года**

Таблица 38.16

Номер строк	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	34 749	646 021	-	264
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	23 012	622 076	-	264
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	11 737	23 945	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах, в том числе:	2 684 830	2 794 570	-	34 037
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	2 504 830	2 793 995	-	-
7	прочие размещенные средства	180 000	575	-	34 037
8	Долговые финансовые активы, в том числе:	439 647	2 560 357	46 173	-
9	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	439 647	2 366 724	46 173	-
10	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	344 309	-	-
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезIDENTов	113 504	285 962	-	-
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	326 143	731 742	46 173	-
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	1 004 711	-	-
14	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	193 633	-	-
15	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	193 633	-	-
16	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	171 345
17	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	-	21 433
18	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	149 912
19	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	3 001	284	-	45 720
20	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	22	284	-	44 998
21	прочее	2 979	-	-	722
22	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	991	-	-	-
23	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	149 862	-	-	-

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Инвестиции в банковские и небанковские инструменты осуществляются с использованием многоступенчатой системы лимитов. Операции на финансовом рынке регулируются несколькими типами ограничений, которые дополняют друг друга – лимитами, ограничивающими размеры позиций, и лимитами возможных потерь.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по договорам страхования сохраняется в течение периода рассрочки платежа, оговоренного в договоре страхования, а по истечении этого срока премия должна быть оплачена, либо договор может быть расторгнут.

Компания рассматривает все необесцененные финансовые активы в качестве финансовых активов, характеризующихся хорошим кредитным качеством.

Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.

Компания устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения. комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2017 года**

Таблица 38.17

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	9	79	10 856	16 105	27 049
2	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	8 547	11 989	20 536
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	8 547	11 989	20 536
4	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	9	79	2 309	4 116	6 513
5	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	9	79	2 063	4 093	6 244
6	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	246	23	269
7	Итого	-	9	79	10 856	16 105	27 049

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2016 года**

Таблица 38.18

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	23	216	18	3 109	2 033	5 399
2	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	-	-	-	136	338	474
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	-	136	338	474
4	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	23	216	18	2 973	1 695	4 925
5	дебиторская задолженность по страховым договорам	23	216	18	2 973	1 695	4 925
6	Итого	23	216	18	3 109	2 033	5 399

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 года

Таблица 38.19

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4
1	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	6	6
2	прочее	6	6
3	Итого	6	6

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 года

Таблица 38.20

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4
1	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	6	6
2	прочее	6	6
3	Итого	6	6

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 года**

Таблица 38.21 Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	887 689	-	-	887 689
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 832 588	-	-	6 832 588
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 119 619	4 006 942	-	11 126 561
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	24 660	-	24 660
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	251 955	-	-	251 955
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 618	-	-	10 618
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 174	4 699	-	5 873
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	17 118	130 002	-	147 120
9	Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	-	15
10	Итого активов	15 120 776	4 166 303	-	19 287 079
Раздел II. Обязательства					
11	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	1 013 753	-	-	1 013 753
12	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	16 854 167	-	-	16 854 167
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	625 012	-	-	625 012
14	Прочие обязательства	57 199	-	-	57 199
15	Итого обязательств	18 550 131	-	-	18 550 131
16	Чистая балансовая позиция	(3 429 355)	4 166 303	-	736 948

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2016 года**

Таблица 38.22

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	681 034	-	-	681 034
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	5 513 437	-	-	5 513 437
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 091 272	761 272	-	2 852 544
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	193 633	-	193 633
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	171 345	-	-	171 345
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 005	-	-	49 005
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	991	-	-	991
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	27 638	122 224	-	149 862
9	Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	-	15
10	Итого активов	8 534 737	1 077 129	-	9 611 866
Раздел II. Обязательства					
11	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	688 347	-	-	688 347
12	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	7 534 832	-	-	7 534 832
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	621 248	-	-	621 248
14	Прочие обязательства	41 819	-	-	41 819
15	Итого обязательств	8 886 246	-	-	8 886 246
16	Чистая балансовая позиция	(351 509)	1 077 129	-	725 620

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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, в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого.

Компания ежедневно использует свободные средства для осуществления страховых выплат, поэтому для снижения риска ликвидности Компания размещает основную часть депозитов на условиях, подразумевающих возможность их немедленного расторжения.

Управление ликвидностью Компания осуществляет в соответствии с внутренней политикой, которая определяет риск ликвидности для Компании, устанавливает минимальный размер средств и источники финансирования в условиях непредвиденных обстоятельств; определяет порядок сообщения надзорным органам о риске ликвидности и нарушениях; устанавливает порядок контроля за соблюдением политики в отношении риска ликвидности и ее пересмотром на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре.

С целью минимизации риска ликвидности Компания не приобретает долгосрочные финансовые активы со сроком погашения более трех лет.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 38.23

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 003 347	10 406	-	-	-	-	-	-	1 013 753
2	Прочие обязательства	20 981	36 218	-	-	-	-	-	-	57 199
3	Итого обязательств	1 024 328	46 624	-	-	-	-	-	-	1 070 952

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2016 года

Таблица 38.24

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	550 522	137 825	-	-	-	-	-	-	688 347
2	Прочие обязательства	4 998	36 821	-	-	-	-	-	-	41 819
3	Итого обязательств	555 520	174 646	-	-	-	-	-	-	730 166

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее – риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфеля также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Пол регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

Договоры перестрахования на случай катастроф на основе экспедента убытка предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

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

Таблица 38.25

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	887 689	-	-	887 689
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 152 145	279 612	5 400 831	6 832 588
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	115 327	186 050	10 825 184	11 126 561
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	24 660	-	-	24 660
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	112 340	134 946	4 669	251 955
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 618	-	-	10 618
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	424	5 449	-	5 873
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	19 578	23 132	11 556	54 266
9	Прочие активы	14 564	-	-	14 564
10	Итого активов	2 337 345	629 189	16 242 240	19 208 774
Раздел II. Обязательства					
11	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 003 347	10 406	-	1 013 753
12	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	63 689	828 613	15 961 865	16 854 167
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	74 057	87 501	43 712	205 270
14	Прочие обязательства	20 981	36 218	-	57 199
15	Итого обязательств	1 162 074	962 738	16 005 577	18 130 389
16	Итого разрыв ликвидности	1 175 271	(333 549)	236 663	1 078 385

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2016 года**

Таблица 38.26

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	681 034	-	-	681 034
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезIDENTах	387 703	517 316	4 608 418	5 513 437
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	257 830	406 518	2 188 196	2 852 544
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	193 633	193 633
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	115 624	54 222	1 499	171 345
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 005	-	-	49 005
7	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	-	6	985	991
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	26 774	31 634	15 803	74 211
9	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-
10	Прочие активы	6 736	-	-	6 736
11	Итого активов	1 524 706	1 009 696	7 008 534	9 542 936
Раздел II. Обязательства					
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	550 522	137 825	-	688 347
13	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	53 685	142 138	7 339 009	7 534 832
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	84 691	100 065	49 989	234 745
15	Прочие обязательства	4 998	36 821	-	41 819
16	Итого обязательств	693 896	416 849	7 388 998	8 499 743
17	Итого разрыв ликвидности	830 810	592 847	(380 464)	1 043 193

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, человеческого фактора, мошенничества или внешних событий. Если перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания снижает операционные риски с помощью системы контроля и путем отслеживания и оперативного реагирования на потенциальные риски. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей и прав доступа, наличие процедур утверждения и сверки, обучение и оценка персонала, внутренний аудит.

Рыночный риск

Компания подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночный риск представляет собой риск изменения справедливой стоимости финансовых инструментов в результате колебания валютных курсов (валютный риск), рыночных процентных ставок (риск изменения процентных ставок) и рыночных цен (ценовой риск). При этом изменение цены может быть вызвано как факторами, специфическими для данного инструмента, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

Компания структурирует принимаемый рыночный риск по уровням, с применением политики управления рыночным риском, которая определяет факторы, представляющие рыночный риск для Компании; базу, используемую для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств; структуру распределения активов и лимитов в портфеле; показатели диверсификации по типу инструмента и географической зоне; устанавливает пределы чистого риска по каждому контрагенту или группе контрагентов и порядок мониторинга концентрации риска по географическому и отраслевому признакам. Компания информирует надзорные органы о рыночных рисках и нарушениях; следит за соблюдением политики в отношении рыночного риска и пересматривает ее на предмет соответствия изменяющейся конъюнктуре; периодически оценивает потенциальные убытки, которые могут возникнуть в результате неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, а также устанавливает и соблюдает соответствующие лимиты и нормы в отношении ограничения убытков.

Валютный риск

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств. Основные операции осуществляются в российских рублях, и валютный риск возникает, главным образом, в отношении доллара США и евро.

Соотношение валютных и рублевых инструментов в портфеле определяется на основе анализа текущего и прогнозного соотношения валютных активов и обязательств Компании, ретроспективного анализа динамики валютных курсов, официальных прогнозов валютных курсов и прогнозов аналитических агентств и ведущих финансовых институтов, и сопоставления этих данных с текущими уровнями рублевых и валютных процентных ставок.

Компания придерживается достаточно консервативного подхода в вопросе сбалансированности активов и пассивов в разрезе валютных позиций и сроков, не позволяя существенных отклонений от сбалансированной позиции.

Анализ финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 года

Таблица 38.27

Номер строк	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	721 610	166 079	-	-	887 689
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 680 443	941 134	211 011	-	6 832 588
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	6 764 230	4 189 647	172 684	-	11 126 561
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	24 660	-	24 660
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	240 639	10 314	1 002	-	251 955
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 170	26	-	422	10 618
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	5 866	3	4	-	5 873
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	130 760	11 120	5 240	-	147 120
9	Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	-	-	15
10	Прочие активы	14 430	77	57	-	14 564
11	Итого активов	13 568 163	5 318 400	414 658	422	19 301 643
Раздел II. Обязательства						
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	985 528	13 120	15 105	-	1 013 753
14	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11 875 102	4 663 203	315 862	-	16 854 167
15	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	593 067	23 793	8 152	-	625 012
16	Прочие обязательства	57 139	60	-	-	57 199
17	Итого обязательств	13 510 836	4 700 176	339 119	-	18 550 131
18	Чистая балансовая позиция	57 327	618 224	75 539	422	751 512

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Анализ финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2016 года**

Таблица 38.28

Номер строк	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	651 223	29 693	118	-	681 034
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 413 786	1 744 124	355 527	-	5 513 437
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 302 103	1 550 441	-	-	2 852 544
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	171 218	22 415	-	193 633
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	150 827	19 676	842	-	171 345
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 285	45 259	-	461	49 005
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	183	440	368	-	991
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	135 600	12 924	1 338	-	149 862
9	Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	-	-	15
10	Прочие активы	6 683	-	53	-	6 736
11	Итого активов	5 663 705	3 573 775	380 661	461	9 618 602
Раздел II. Обязательства						
12	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	647 615	19 302	21 430	-	688 347
13	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4 842 636	2 395 717	296 479	-	7 534 832
14	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	587 732	29 611	3 905	-	621 248
15	Прочие обязательства	41 819	-	-	-	41 819
16	Итого обязательств	6 119 802	2 444 630	321 814	-	8 886 246
17	Чистая балансовая позиция	(456 097)	1 129 145	58 847	461	732 356

Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).

Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с деятельностью зарубежных подразделений. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам. Страховщик осуществляет эффективное управление валютным риском посредством производных финансовых инструментов. Для исключения валютного риска по отдельным валютным сделкам используются форвардные валютные контракты. Для обеспечения максимальной эффективности хеджирования форвардные валютные контракты должны быть заключены в той же валюте и на таких же условиях, что и объект хеджирования.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Все финансовые активы Компании, приносящие процентный доход, представляют собой инструменты с фиксированными процентными ставками.

Ценовой риск

Ценовой риск связан с финансовыми активами и обязательствами, стоимость которых подвержена колебаниям в результате изменения рыночных цен, которое может быть вызвано как факторами, специфическими для данных инструментов, так и факторами, влияющими на все инструменты, торгуемые на рынке.

В соответствии с инвестиционной политикой Компании, управление такими рисками осуществляется путем установления целей и ограничений в отношении инвестиций и контроля за ними, создания планов диверсификации, лимитов в отношении инвестиций по сектору и рынку.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компании не подвержена значительному ценовому риску.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 38.29

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	396 674	317 339
2	Евро	200	(200)	22 224	17 795
3	Доллар США	200	(200)	338 698	270 958

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2016 года

Таблица 38.30

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	31 838	25 470
2	Евро	-	-	-	-
3	Доллар США	200	(200)	19 090	15 272

Примечание 39. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2017 года

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	13 041 368	616 795	-	3 466 930	164 921	-
2	опционы	13 041 368	616 795	-	3 466 930	164 921	-
3	Итого	13 041 368	616 795	-	3 466 930	164 921	-

Операции с производными финансовыми инструментами включают операции страховщика, совершаемые для целей управления ликвидностью и хеджирования собственных рисков.

Страховщик использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования при управлении активами и обязательствами. Учет операций хеджирования различается в зависимости от характера хеджируемого инструмента и вида операции хеджирования.

Производные финансовые инструменты могут классифицироваться в качестве инструментов хеджирования для целей учета, если они являются инструментами хеджирования справедливой стоимости или инструментами хеджирования денежных потоков.

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться, как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Общие принципы в отношении оценки справедливой стоимости и описание используемых Компанией уровней иерархии справедливой стоимости представлено в примечании 6.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	11 126 561	-	-	11 126 561
2	финансовые активы, в том числе:	11 126 561	-	-	11 126 561
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	11 126 561	-	-	11 126 561
4	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	10 509 766	-	-	10 509 766
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 189 369	-	-	1 189 369
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 272 872	-	-	3 272 872
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 165 055	-	-	1 165 055
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	4 012 577	-	-	4 012 577
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	869 893	-	-	869 893
10	производные финансовые активы, в том числе:	616 795	-	-	616 795
11	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	616 795	-	-	616 795
12	опционы	616 795	-	-	616 795

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 852 544	-	-	2 852 544
2	финансовые активы, в том числе:	2 852 544	-	-	2 852 544
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 852 544	-	-	2 852 544
4	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 687 623	-	-	2 687 623
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций банков-нерезидентов	-	-	-	-
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	320 679	-	-	320 679
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	116 929	-	-	116 929
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	344 326	-	-	344 326
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	371 664	-	-	371 664
10	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	674 698	-	-	674 698
11	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	859 327	-	-	859 327
12	производные финансовые активы, в том числе:	164 921	-	-	164 921
13	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	164 921	-	-	164 921
14	опционы	164 921	-	-	164 921

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	23 466	6 832 588	251 970	7 108 024	7 109 218
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	6 832 588	-	6 832 588	6 832 588
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	6 652 203	-	6 652 203	6 652 203
4	прочие размещенные средства	-	180 385	-	180 385	180 385
5	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	23 466	-	-	23 466	24 660
6	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	23 466	-	-	23 466	24 660
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	251 955	251 955	251 955
8	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	43 818	43 818	43 818
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	38 608	38 608	38 608
10	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	4 722	4 722	4 722
11	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перстрахования	-	-	488	488	488
12	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	208 137	208 137	208 137
13	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	174 907	174 907	174 907
14	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перстрахование	-	-	22 229	22 229	22 229
15	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	670	670	670
16	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	10 331	10 331	10 331
17	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	15	15	15

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
 (данные выражены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
18	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 035 407	1 035 407	1 035 407
19	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	1 013 753	1 013 753	1 013 753
20	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	861 734	861 734	861 734
21	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховыe	-	-	6 486	6 486	6 486
22	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	117 747	117 747	117 747
23	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	737 501	737 501	737 501
24	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	152 019	152 019	152 019
25	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	4 308	4 308	4 308
26	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	48 255	48 255	48 255
27	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	4 087	4 087	4 087
28	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	57 200	57 200	57 200
29	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	38 169	38 169	38 169
30	прочие обязательства	-	-	21 654	21 654	21 654

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»
Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за 2017 год
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 года

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	205 085	5 513 437	171 360	5 889 882	5 878 430
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	5 513 437	-	5 513 437	5 513 437
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	5 298 825	-	5 298 825	5 298 825
4	прочие размещенные средства	-	214 612	-	214 612	214 612
5	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	205 085	-	-	205 085	193 633
6	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	205 085	-	-	205 085	193 633
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	171 345	171 345	171 345
8	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	21 433	21 433	21 433
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	21 371	21 371	21 371
10	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	62	62	62
11	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	149 912	149 912	149 912
12	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	147 902	147 902	147 902
13	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	2 010	2 010	2 010
14	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	15	15	15
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	692 887	692 887	692 887
16	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	688 347	688 347	688 347

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
17	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	446 625	446 625	446 625
18	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховы	-	-	347 224	347 224	347 224
19	кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховы, переданным в перестрахование	-	-	505	505	505
20	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	98 240	98 240	98 240
21	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	656	656	656
22	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	241 722	241 722	241 722
23	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	139 622	139 622	139 622
24	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	81 420	81 420	81 420
25	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	4 324	4 324	4 324
26	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	16 356	16 356	16 356
27	прочие обязательства	-	-	4 540	4 540	4 540

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости, использовались следующие методы и допущения:

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, определялась на основании рыночных котировок.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, депозитов в банках и прочих финансовых активов приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности активов.

Справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования и прочих финансовых обязательств приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности обязательств.

Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, удерживаемые до срока погашения и (с) кредиты и дебиторская задолженность. Кроме того, в отдельную категорию выделены активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

	Оценивае- мы по справед- ливой стоимости через прибыль и убыток	Удержи- ваемые до срока погашения	Кредиты и деби- торская задолжен- ность	Активы и обяза- тельства, вытекающи е из договоров страхования	Общая стоимость, отражен- ная в учете
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	887 689	-	887 689
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	6 832 588	-	6 832 588
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность			10 618		10 618
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	11 126 561	-	-	-	11 126 561
<i>- ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании</i>	<i>10 509 766</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>10 509 766</i>
<i>- производные финансовые инструменты</i>	<i>616 795</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>616 795</i>
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	24 660	-	-	24 660
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	251 955	251 955
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	54 266	54 266
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	15	-	15
Итого финансовые активы	11 126 561	24 660	7 730 910	306 221	19 188 352

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2016 года:

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования	Общая стоимость, отраженная в учете
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	681 034	-	681 034
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	5 513 437	-	5 513 437
Займы, прочие размещения и прочая дебиторская задолженность			286		286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 852 544	-	-	-	2 852 544
<i>- ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании</i>	2 687 623	-	-	-	2 687 623
<i>- производные финансовые инструменты</i>	164 921	-	-	-	164 921
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	193 633	-	-	193 633
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	171 345	171 345
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	74 211	74 211
Прочие финансовые активы	-	-	15	-	15
Итого финансовые активы	2 852 544	193 633	6 194 772	245 556	9 486 505

Примечание 41. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции с указанными связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных.

В течение 2017-2016 годов и по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года связанными с Компанией сторонами являлись:

- **Ключевой управленческий персонал**, к которому Компания относит Генерального директора и заместителей Генерального директора Компании;
- **Единственный участник Компании** – АО «Инвест-Полис» (далее – «Участник»);
- **Прочие связанные стороны** – к данной категории связанных сторон Компания относит СПАО «Ингосстрах» и его связанные стороны.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование статьи	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты	416 315	416 315
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 062 329	2 062 329
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	579	579
4	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	1 175	1 175
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	133 226	133 226
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 815	5 815
7	Прочие активы	88	88
8	Прочие обязательства	15 971	15 971

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года

Таблица 41.2

Номер строки	Наименование статьи	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты	10 273	10 273
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 598 187	1 598 187
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	320 679	320 679
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	123 195	123 195
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 198	1 198
6	Прочие обязательства	65 579	65 579

Примечание 41. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: операции по страхованию и перестрахованию размещение денежных средств в депозиты, административные и прочие расходы. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	(18 336)	(18 336)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	(182 729)	(182 729)
3	составившиеся убытки – нетто-перестрахование	-	158 675	158 675
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	5 718	5 718
5	Процентные доходы	-	65 907	65 907
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовым инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	11 986	11 986
7	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(105 212)	(105 212)
8	Общие и административные расходы	(61 075)	(19 916)	(80 991)
9	Прочие расходы	-	(38 551)	(38 551)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год

Таблица 41.4

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	68 775	68 775
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	(167 143)	(167 143)
3	составившиеся убытки – нетто-перестрахование	-	227 240	227 240
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	8 678	8 678
5	Процентные доходы	-	30 669	30 669
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовым инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	31 113	31 113
7	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(173 537)	(173 537)
8	Общие и административные расходы	(51 012)	(18 473)	(69 485)
9	Прочие расходы	-	(10 154)	(10 154)

Примечание 41. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 41.5

Номер строк	Наименование показателя	2017 год	2016 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(61 075)	(51 012)

Примечание 42. События после окончания отчетного периода

В период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, окончившийся 31 декабря 2017 года, событий после окончания отчетного периода не было выявлено.