

Акционерное общество «Цюрих надежное страхование»

**Индивидуальная годовая бухгалтерская (финансовая)
отчетность**

**в соответствии с Отраслевыми
стандартами бухгалтерского учета, Международными
стандартами финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс страховой организации на 31 Декабря 2017 года	3
Отчет о финансовых результатах страховой организации за 2017 год.....	6
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2017 год	10
Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2017 год	13

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОБЩЕСТВ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ (ДАЛЕЕ ПРИ СОВМЕСТНОМ УПОМИНАНИИ – СТРАХОВЩИКИ)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика	16
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	17
Примечание 3. Основы составления отчетности	18
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	20
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	47
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48
Примечание 7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49
Примечание 8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	50
Примечание 9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	51
Примечание 10. Инвестиции в дочерние предприятия.....	54
Примечание 11. Основные средства.....	54
Примечание 12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	55
Примечание 13. Прочие активы.....	56
Примечание 14. Резервы под обесценение	57
Примечание 15. Займы и прочие привлеченные средства	59
Примечание 16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	60
Примечание 17. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами.....	60
Примечание 18. Прочие обязательства.....	61
Примечание 19. Капитал.....	61
Примечание 20. Управление капиталом	62
Примечание 21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	63
Примечание 22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	64
Примечание 23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	65
Примечание 24. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	66
Примечание 25. Процентные доходы	66
Примечание 26. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	66
Примечание 27. Общие и административные расходы.....	67
Примечание 28. Процентные расходы.....	68
Примечание 29. Прочие доходы и расходы.....	68
Примечание 30. Налог на прибыль	69
Примечание 31. Дивиденды.....	70
Примечание 32. Управление рисками.....	71
Примечание 33. Условные обязательства.....	91
Примечание 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	93
Примечание 35. Операции со связанными сторонами	97
Примечание 36. События после окончания отчетного периода.....	99



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров акционерного общества «Цюрих надежное страхование»:

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 акционерного общества «Цюрих надежное страхование» (в дальнейшем – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 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 аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, 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 МСФО и 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 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:
 - а) 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;
 - б) 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;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2017 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 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 МСФО и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) 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;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2017 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2017 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2017 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2017 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные службой внутреннего аудита в отношении нарушений и недостатков 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 Совет директоров, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудита и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Ю. В. Романов
15 марта 2018 года

Москва, Российская Федерация



И. В. Романо, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000144 от 07.11.2011),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: АО «Цюрих надежное страхование»

Свидетельство о государственной регистрации общества с ограниченной ответственностью с внесением записи в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739420565 от 21 октября 2002 года выдано межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москва.

115054, Российская Федерация, г. Москва, Площадь Павелецкая, д.2, стр.2.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс 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)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций - 11603050547

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	17501367	212

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2017 г.

Акционерное общество «Цюрих надежное страхование»

АО «Цюрих надежное страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(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	557 690	706 971
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 282 714	1 163 950
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		-	-
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:		-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания		-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	141 548	626 677
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	11 653	68
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные		-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	1 376 627	1 664 474
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10	10	10

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-
16	Инвестиционное имущество		-	-
17	Нематериальные активы		-	-
18	Основные средства	11	2 654	3 536
19	Отложенные аквизиционные расходы	12	16 195	21 036
20	Требования по текущему налогу на прибыль	30	3 119	1 492
21	Отложенные налоговые активы	30	6 285	22 936
22	Прочие активы	13	26 786	45 667
23	Итого активов		3 425 281	4 256 817
Раздел II. Обязательства				
25	Займы и прочие привлеченные средства	15	813	321 425
26	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	855 190	1 221 146
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		-	-
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	9	1 409 540	1 707 356
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	17	2 006	1 914
35	Отложенные аквизиционные доходы	12	84 631	97 514
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	-
37	Отложенные налоговые обязательства		-	-
38	Резервы – оценочные обязательства		-	-
39	Прочие обязательства	18	53 604	46 632
40	Итого обязательств		2 405 784	3 395 987
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	19	603 429	603 429
42	Добавочный капитал	19	176 572	176 572
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	19	-	-
44	Резервный капитал	19	27 493	22 496
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
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)		212 003	58 333
51	Итого капитала		1 019 497	860 830
52	Итого капитала и обязательств		3 425 281	4 256 817

Генеральный директор
(должность руководителя)

12 марта 2018 г.



(подпись)

Михаель Хергезелль
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	17501367	212

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Акционерное общество «Цюрих надежное страхование»

АО «Цюрих надежное страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(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:		-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, со страхования и перестрахования		-	-
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование		-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, со страхования и перестрахования		-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)		-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков		-	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
3.1	изменение резервов и обязательств		-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах		-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
4.1	аквизиционные расходы		-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни		-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни		-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	21	18 666	19 540
8.1	страховые премии по операциям страхования, со страхования и перестрахования	21	1 872 742	2 115 058
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	21	(1 854 199)	(2 096 891)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		115 262	50 780
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(115 139)	(49 407)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	22	(3 992)	(33 979)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	(475 748)	(326 784)
9.2	расходы по урегулированию убытков	22	(5 310)	(15 205)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		474 501	321 348
9.4	изменение резервов убытков	22	181 506	(219 146)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	22	(179 183)	205 567
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	22	242	241
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:	23	140 337	127 618
10.1	аквизиционные расходы	23	(133 503)	(134 576)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		263 559	278 681
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	23	10 281	(16 487)
11	Отчисления от страховых премий		-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24	12 710	2 161
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		-	-
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		167 721	115 340
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		167 721	115 340
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	25	141 688	133 748
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		-	-
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		2 515	(3 551)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	26	9 600	8 000
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		153 803	138 197
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	27	(173 820)	(170 048)
24	Процентные расходы	28	(239)	(601)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
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	29	47 107	16 855
28	Прочие расходы	29	(1 212)	(360)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(128 164)	(154 154)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		193 360	99 383
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	30	(34 693)	(20 078)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	30	(18 042)	(23 723)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	30	(16 651)	3 645
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		158 667	79 305
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		-	-



Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Михаэль Хергезелль
(инициалы, фамилия)

12 марта 2018 г.

АО «Цюрих надежное страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2017 г.
(если не указано иное, все суммы приведены в тысячах российских рублей)

Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	17501367	212

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Акционерное общество «Цюрих надежное страхование»	
Почтовый адрес	АО «Цюрих надежное страхование»
	(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования) 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

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

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 основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	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	Остаток на 31 Декабря 2015 г.		480 001	300 000	-	5 224	-	-	-	-	-	(3 700)	781 525
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 Декабря 2015 г. пересмотренный		480 001	300 000	-	5 224	-	-	-	-	-	(3 700)	781 525
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	79 305	79 305
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечания на страницах с 16 по 99 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

АО «Цюрих надежное страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2017 г.
(если не указано иное, все суммы приведены 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 основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	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
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (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)	19	123 428	(123 428)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	17 272	-	-	-	-	-	(17 272)	-
13.1	Остаток на 31 Декабря 2016 г.		603 429	176 572	-	22 496	-	-	-	-	-	58 333	860 830
14	Остаток на 31 Декабря 2016 г.		603 429	176 572	-	22 496	-	-	-	-	-	58 333	860 830
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 Декабря 2016 г. пересмотренный		603 429	176 572	-	22 496	-	-	-	-	-	58 333	860 830
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	158 667	158 667
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечания на страницах с 16 по 99 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

АО «Цюрих надежное страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2017 г.
(если не указано иное, все суммы приведены 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 основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	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
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов		-	-	-	4 997	-	-	-	-	-	(4 997)	-
27	Остаток на 31 Декабря 2017 г., в том числе		603 429	176 572	-	27 493	-	-	-	-	-	212 003	1 019 497
28	капитал, выделенный на выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



Генеральный директор (подпись) _____
(должность руководителя)
Михаэль Хергезелль
(инициалы, фамилия)

12 марта 2018 г.

Примечания на страницах с 16 по 99 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286560000	17501367	212

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Акционерное общество «Цюрих надежное страхование»

АО «Цюрих надежное страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(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		-	-
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		2 391 734	1 718 636
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(1 749 408)	(1 742 873)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
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		(505 532)	(333 707)
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		306 045	507 690
11	Оплата аквизиционных расходов		(60 150)	(51 760)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(27 195)	(17 090)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		8 895	9 384
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-

Примечания на страницах с 16 по 99 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков 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		140 127	87 769
22	Проценты уплаченные		-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		9 600	8 000
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		-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(168 237)	(157 489)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(78 980)	(125 572)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(19 669)	(22 261)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		43 392	10 488
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		290 622	(108 785)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	605
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		(2 295)	-
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, имеющих в наличии для продажи		-	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих 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		(117 722)	(185 191)
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(120 017)	(184 586)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		1 037	760 070
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		(321 959)	(350 546)
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия 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		(2 000)	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(322 922)	409 524
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(152 317)	116 153
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		3 036	(97 708)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	706 971	688 526
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	557 690	706 971

Генеральный директор
(должность руководителя)

12 марта 2018 г.



(подпись)

Михаэль Хергезелль
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность Компании – оказание страховых услуг. Компания осуществляет страховую деятельность на основании лицензий, выданных Федеральной службой страхового надзора и ЦБ РФ. Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает в себя страхование имущества, страхование ответственности, страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование от несчастного случая.

АО «Цюрих надежное страхование» – страховая компания, входящая в Группу компаний Zurich Insurance Group (далее – «Группа Цюрих»). Компания является акционерным обществом, учрежденным в соответствии с законодательством Российской Федерации 28 августа 1992 года. Компания зарегистрирована за основным государственным регистрационным номером 1027739420565, свидетельство о государственной регистрации выдано 21 октября 2002 года Межрайонной инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 39 по г. Москве. Ранее Общество имело следующие наименования: ЗАО Страховая компания «Цюрих», ЗАО Страховая компания «Цюрих-Русь», «Западное Русское страховое акционерное общество (закрытого типа) «Вестроссо». 1 декабря 2014 года в Межрайонной инспекции ФНС № 46 по г. Москва была зарегистрирована смена организационно-правовой формы и названия Компании на АО «Цюрих надежное страхование» в связи с изменениями Гражданского Кодекса РФ, вступившими в силу с 1 сентября 2014 года.

В связи с высокой убыточностью в сентябре 2014 года Компания приняла решение об отказе от лицензии на проведение операций по ОСАГО, направив в Центральный банк Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») заявление об отказе от проведения ОСАГО. 28 августа 2015 года ЦБ РФ удовлетворил заявление Компании и отозвал Лицензию ФССН С № 021277-14 от 10 декабря 2009 года на проведение операций по обязательному страхованию автогражданской ответственности.

В 4 квартале 2015 года Компания получила лицензию ЦБ РФ ПС № 0212 от 28 октября 2015 года на проведение операций перестрахования.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности

1. лицензия СЛ № 0212 от 24 сентября 2015 года на проведение операций по личному страхованию; срок действия – бессрочно;
2. лицензия СИ № 0212 от 24 сентября 2015 года на проведение операций по имущественному страхованию и страхованию ответственности; срок действия – бессрочно;
3. лицензия ПС № 0212 от 28 октября 2015 года на проведение операций перестрахования без ограничения срока действия.

Организационно-правовая форма Компании

Непубличное акционерное общество.

Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года собственниками Компании являлись Цюрих Иншюрانس Компани Лтд. (Швейцария) с долей владения 99,9% и Цюрих Ферзихерунг – Акциенгезельшафт (Австрия) с долей владения 0,1%. Цюрих Иншюрانس Компани Лтд. (Швейцария) и Цюрих Ферзихерунг – Акциенгезельшафт (Австрия) полностью контролируются Zurich Insurance Group Ltd. (Швейцария), холдинговой акционерной компанией Группы Цюрих.

Акции Zurich Insurance Group Ltd. (Швейцария) свободно обращаются на фондовой бирже SIX Swiss Exchange (Швейцария), при этом по состоянию на 31 Декабря 2017 года 27,3% (31 Декабря 2016 года: 29,1%) выпущенных и зарегистрированных акций приходится на акционеров физических лиц, 6,0% (31 Декабря 2016 года: 6,4%) выпущенных и зарегистрированных акций приходится на некоммерческие и пенсионные фонды и 66,7% (31 Декабря 2016 года: 64,5%) выпущенных и зарегистрированных акций приходится на иных юридических лиц. По состоянию на 31 Декабря 2017 года и 2016 года неизвестно о каких-либо физических или юридических лицах, которые прямо или косвенно являлись собственниками акций, опционных прав на акции, прав конвертации акций Группы Цюрих в размере более чем 5% от объема выпущенных акций. Группа Цюрих не имеет конечного бенефициара по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Примечание 1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Местонахождением материнского предприятия, в состав которого входит Компания, является Швейцария.

Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Компании нет филиалов, открытых на территории Российской Федерации.

Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Компании нет филиалов, открытых на территории иностранных государств.

Наличие представительств страховщика

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Компании нет представительств.

Юридический адрес страховщика

115054, Москва, Площадь Павелецкая, д. 2, стр. 2.

Фактический адрес страховщика

115054, Москва, Площадь Павелецкая, д. 2, стр. 2.

Численность персонала страховщика

По состоянию на 31 декабря 2017 года в Компании было занято 58 сотрудников (31 декабря 2016 года: 54 сотрудника).

Валюта отчетности

Если не указано иное, данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

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

Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения

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

Примечание 3. Основы составления отчетности**Основы составления отчетности**

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - "МСФО") и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности включают в себя Положения Центрального Банка РФ - Отраслевые Стандарты бухгалтерского учета (далее - "ОСБУ"). Основные положения учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное.

Изменения в представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с представлением результатов текущего года.

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы статей Отчета о финансовом положении (Бухгалтерский Баланс страховой организации) на 31 декабря 2016 года для целей представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования»:

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Первоначально представленная сумма	Эффект реклассификации	Сумма после реклассификации на 31 декабря 2016 года
1	2	3	4	5
1	АКТИВЫ			
2	Дебиторская задолженность и предоплаты	672 047	(672 047)	-
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	626 677	626 677
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	68	68
5	Прочие активы	365	45 302	45 667
6	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	868 745	(868 745)	-
7	Доля перестраховщиков в резерве убытков	795 729	(795 729)	-
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	1 664 474	1 664 474
9	Итого Активы	2 336 886	-	2 336 886
10	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
11	Резерв незаработанной премии	873 346	(873 346)	-
12	Резерв убытков	834 010	(834 010)	-
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	1 707 356	1 707 356
14	Кредиторская задолженность	1 235 494	(1 235 494)	-
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	1 221 146	1 221 146
16	Резервы под обязательства и отчисления	34 198	(34 198)	-
17	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	1 914	1 914
18	Прочие обязательства	1 180	45 452	46 632
19	Займы полученные	320 245	(320 245)	-
20	Займы и прочие привлеченные средства	-	321 425	321 425
21	Итого Обязательства	3 298 473	-	3 298 473

Примечание 3. Основы составления отчетности (продолжение)

В таблице ниже отражено воздействие реклассификации на суммы статей Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (Отчет о финансовых результатах страховой организации) за 2016 год для целей представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года N 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», а также в соответствии с изменениями внесенными в Учетную политику в 2017 году:

Таблица 3.2

Номер строки	Наименование показателя	Первоначально представленная сумма	Эффект реклассификации	Сумма после реклассификации за 2016 год
1	2	3	4	5
1	Страховые выплаты, общая сумма	(350 750)	23 966	(326 784)
2	расходы по урегулированию убытков	-	(15 205)	(15 205)
3	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	-	241	241
4	Выплаты по договорам, переданным в перестрахование	330 328	(8 980)	321 348
5	Чистая сумма произошедших убытков	(20 422)	22	(20 400)
6	Чистые аквизиционные расходы	(54 455)	(80 121)	(134 576)
7	Чистые комиссионные доходы	262 495	16 186	278 681
8	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	-	(16 487)	(16 487)
9	Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования	571	(571)	-
10	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	2 161	2 161
11	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	208 611	(78 832)	129 779
12	Курсовые разницы	(3 551)	3 551	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	(3 551)	(3 551)
14	Инвестиционная деятельность	(3 551)	-	(3 551)
15	Прочие доходы	5 909	10 946	16 855
16	Административные и прочие операционные расходы	(238 873)	68 825	(170 048)
17	Процентные расходы	-	(601)	(601)
18	Прочие расходы	-	(360)	(360)
19	Прочие операционные доходы и расходы	(232 964)	78 810	(154 154)

Воздействие реклассификации в результате изменения Учетной политики в 2017 году в сумме 80 442 тысячи рублей отражено в таблице выше по статьям «Чистые аквизиционные расходы» и «Административные и прочие операционные расходы», и связано с тем, что расходы по зарплате и социальным налогам сотрудников, участвующих в заключении договоров страхования с 2017 года признаются в составе аквизиционных расходов.

Также в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» Отчет о движении денежных средств (Отчет о потоках денежных средств страховой организации) составляется с применением прямого метода, тогда как в отчетности за 2016 год Компания использовала косвенный метод при составлении Отчета о движении денежных средств.

Применение прямого метода позволило выявить ошибку представления курсовой разницы от переоценки Займа полученного в сумме 89 279 тысяч рублей и исправить ее в результате реклассификации из статьи «Чистое изменение займа полученного» в составе статьи «Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю».

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

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Раздел I. Влияние оценок и допущений

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.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Компании производит ряд расчетных оценок и формирует ряд допущений, связанных с отражением активов и обязательств, а также раскрытием информации об условных активах и обязательствах. Фактические результаты могут отличаться от таких расчетных оценок. Наиболее значительные оценочные данные и существенные допущения, используемые руководством Компании при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, включают в себя оценку резерва убытков.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Для всех типов рисков Компания использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson). Метод цепной лестницы применяется к сумме страховых выплат и стоимости заявленных, но не урегулированных убытков.

Основной подход предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта.

Далее выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий.

Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам страхования, имеющим относительно стабильную динамику развития.

Метод цепной лестницы в меньшей степени применим в случаях, когда Компания не имеет длительной истории работы со страховыми претензиями по конкретному виду страхования. Кроме того, этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, которые находятся на более поздней стадии развития. Метод Борнхюттера-Фергюсона использует сочетание оценки, основанной на сравнительном анализе рыночных данных, и оценки, основанной на опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные по выплаченным или понесенным убыткам по состоянию на текущую дату. Результаты обеих оценок объединяются так, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых лет.

Выбор результата расчетов по каждому периоду наступления убытков по каждому виду страхования зависит от того, насколько каждый метод или методика соответствует наблюдаемым событиям за предшествующие периоды.

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) формируется на основе экспертной оценки. Величина РГНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных убытков этого периода (урегулированных и не урегулированных).

Резерв прямых расходов на урегулирование убытков (РУУ) начисляется на основании статистических данных прошлых периодов и прогнозных величин, зависящих от динамики развития расходов.

Резерв косвенных расходов на урегулирование убытков определяется на основании рассчитанного отношения фактически понесенных косвенных расходов на урегулирование убытков к сумме страховых выплат, примененного к 50% РЗУ и 100% РГНУ (см. Таблицы 32.5 и 32.6 примечания 32 настоящего приложения).

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

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие, как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок.

Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.

Компания классифицирует измерение справедливой стоимости финансовых инструментов, используя иерархию справедливой стоимости, которая отражает значимость вводных данных, используемых для рыночной оценки. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- Уровень 1 – включает оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – включает оценки, полученные с помощью методов, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, цены);
- Уровень 3 – включает оценки, которые являются не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

В оценке справедливой стоимости первый приоритет отдается котируемым ценам на активных рынках. В случае отсутствия таковых для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Определённые активы и обязательства не включены в данный анализ по разумному допущению о равенстве балансовой и справедливой стоимости. К таким активам и обязательствам относятся денежные средства и денежные эквиваленты, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженность, а также основные средства.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты по сделке не включают премии за риск или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование или внутренние административные расходы.

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива, отраженную при первоначальном признании, за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – еще и за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий за риск или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения эффективной процентной ставки на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как курсовые разницы).

Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. На 31 декабря 2017 года официальные обменные курсы, использованные для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляли 57,6002 рубля за 1 доллар США, 68,8668 рубля за 1 евро и 58,9743 рубля за 1 швейцарский франк (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля за 1 доллар США, 63,8111 рубля за 1 евро и 59,4151 рубля за 1 швейцарский франк).

Непрерывность деятельности

При формировании учетной политики предполагаются допущения имущественной обособленности, непрерывности деятельности Компании, последовательности применения учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

За 2017 год совокупный доход Компании составил 158 667 тысяч рублей (2016 год: совокупный доход 79 305 тысяч рублей), нераспределенная прибыль Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 212 003 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: 58 333 тысячи рублей). Руководство Компании подготовило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения Руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения в отношении планируемого развития и стратегические направления развития на среднесрочную перспективу.

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

Совокупный доход Компании сформирован в 2017 году, в том числе за счет улучшения показателя убыточности, проведенных мероприятий по экономии расходов, включая расходы по ведению страховых операций, что положительно повлияло на результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни. Кроме того, частью совокупного дохода Компании за 2017 год являются процентные и прочие доходы, увеличившиеся по сравнению с 2016 годом.

Раздел II. Изменения в учетной политике

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).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 года (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, удерживаемые 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 долевыми инструментами 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 долевым инструментом относится к категории «предназначенных 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.

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

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.

- 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.

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Компании ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. не окажет значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность поскольку Компания отложила принятие данного стандарта до 1 января 2021 года. До этой даты учет финансовых активов и обязательств будет продолжать осуществляться в рамках текущих требований. Данное решение по применению МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» было принято руководством Группы Цюрих.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это не изменит существенно характер и объем информации, раскрываемой Компанией в отношении финансовых инструментов. Компания произвела на 31 декабря 2017 года классификацию финансовых активов выделив активы с характеристиками финансовых активов, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, и прочие финансовые активы. Также Компания в отношении данных финансовых активов произвела оценку ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2017 года.

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. Данный стандарт не окажет существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании, поскольку основными несущественным доходами Компании, учитываемыми в рамках данного стандарта, являются единоразовые доходы от продажи активов и услуг, потребление выгод по которым происходит в момент их реализации.

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 финансовых результатах. 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 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. 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 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение 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 разъяснение повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

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 разъяснение 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).
- «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).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

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

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

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства представляют собой суммы на банковских счетах Компании, денежные средства в пути и процентные депозиты, в том числе депозиты "овернайт", которые могут быть конвертированы в денежные средства, используемые в операционных целях, которые могут быть отозваны Компанией в любое время без предварительного уведомления или возникновения штрафных санкций, уменьшающих основную сумму депозита или сумму начисленного дохода. Все краткосрочные банковские депозиты, кроме депозитов «овернайт», включены в состав депозитов в банках. Денежные средства с ограничениями к использованию не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

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

Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или группой финансовых активов, если данные убытки можно оценить с достаточной степенью надежности. Основным фактором, который

Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, является его просроченный статус.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может быть объяснена задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагентов.

Компания применяет методы индивидуальной оценки обесценения.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (не учитывая будущие, еще не понесенные убытки по финансовым активам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

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

Если в последующем отчетном периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания убытка от обесценения (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через счета прибылей и убытков текущего года отчета о финансовых результатах.

Активы, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур для полного или частичного возмещения и после определения окончательной суммы убытка.

Компания прекращает признавать финансовые активы:

- когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или,
- когда Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты признаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Компанией услуг.

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с страхователями и перестраховщиками.

Финансовая дебиторская задолженность, не связанная с производными финансовыми инструментами, учитывается по методу начисления, не имеет котировок на открытом рынке и подлежит погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Если Компания обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков текущего года отчета о финансовых результатах.

Компания получает свидетельства обесценения дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования, применяя методы и оценки, схожие с методами и оценками, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости, но с учетом специфики основной деятельности Компании.

Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. Резерв под обесценение дебиторской задолженности и предоплат рассчитывается индивидуально по контрагентам, формирующим дебиторскую задолженность и предоплаты (см. Таблицы 7.2, 8.1 и 8.2 Примечаний 7 и 8 настоящего Приложения). Классы дебиторской задолженности группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска с учетом специфики основной деятельности Компании.

Классы, формирующие дебиторскую задолженность и предоплаты, включают:

- дебиторскую задолженность по договорам страхования;
- дебиторскую задолженность по договорам принятого и переданного перестрахования;
- финансовую дебиторскую задолженность;
- нефинансовую дебиторскую задолженность и предоплаты.

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

Анализ дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования на предмет обесценения осуществляется в зависимости от условий договора, сроков погашения и сроков действия договоров страхования и перестрахования, заключенных Компанией и индивидуальных условий оплаты, согласованных со страхователем или перестраховщиком.

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

Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние предприятия

Дочерние организации включаются в финансовую отчетность, начиная с даты передачи Компании контроля над их операциями и исключаются из финансовой отчетности, начиная с даты прекращения контроля. Дочерние организации включаются в финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, принятые при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли участия.

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств

Займы полученные. Заемные средства, полученные от других компаний, в том числе компаний Группы Цюрих, отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств

Операционная аренда. Договоры аренды, по которым арендодатель сохраняет за собой преимущественно все риски и выгоды, связанные с правом собственности на активы, классифицируются в качестве договоров операционной аренды. Платежи по договорам операционной аренды равномерно относятся на расходы в отчете о финансовых результатах в течение срока аренды.

Классификация финансовых обязательств. Финансовые обязательства, включающие кредиторскую задолженность, классифицируются как обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости. Компания не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

Прекращение признания финансовых обязательств. Компания прекращает признание финансовых обязательств тогда и только тогда, когда обязательства Компании погашены, урегулированы или срок их действия истек.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета. Кредиторская задолженность по операциям страхования и агентским договорам представляет собой задолженность Компании перед страхователями, страховыми агентами по расчетам, связанным с заключением договоров страхования и оплатой комиссионного вознаграждения за заключенные договоры страхования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой кредиторскую задолженность перестраховщиков по договорам перестрахования. В частности, по этой группе статей показывают задолженность перед перестраховщиками по причитающейся им сумме премий.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

Активы и обязательства взаимозачитываются и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

Раздел IV. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования

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

Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия страховых контрактов имеют место нижеследующие неопределенности:

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

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

Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания.

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

Описание страховых продуктов. Компания принимает на страхование следующие страховые риски и продукты:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- медицинское страхование;
- страхование средств транспорта;
- страхование имущества юридических лиц;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование грузов;
- страхование предпринимательских и финансовых рисков;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного и водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам и другие.

Страхование от несчастных случаев заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный здоровью клиента в результате несчастных случаев, включая травмы различной степени тяжести, частичную или полную потерю трудоспособности или смерть застрахованного лица.

Медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Компанией медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Компанией контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события, даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страхование имущества и страхование транспортных средств заключается в выплате Компанией компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов.

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

Страхование грузов заключается в принятии Компанией на страхование имущественных интересов страхователей, связанных с владением, использованием и распоряжением грузом, вследствие его утраты, гибели или повреждения.

Страхование предпринимательских и финансовых рисков заключается в принятии Компанией на страхование имущественных интересов страхователя, связанных с неполучением прибыли или дохода. Клиенты получают возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события. Страхование ответственности защищает клиентов Компании от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает как контрактные, так и не предусмотренные контрактом события. Стандартная предлагаемая защита – для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств

Отложенные аквизиционные доходы (ОАД) по договорам страхования иного, чем страхование жизни, переданным в перестрахование – это комиссионные доходы по договорам, переданным в перестрахование, которые признаются как доход пропорционально премии по договорам, переданным в перестрахование. Комиссионные доходы включаются в состав отложенных аквизиционных доходов в полной сумме, и затем амортизируются по мере признания расхода по перестраховочной премии по соответствующему договору перестрахования. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных доходов признается в качестве обязательства.

При изменении условий договоров перестрахования, капитализируемые доходы корректируются соответствующим образом.

Признание отложенных аквизиционных доходов прекращается, когда соответствующий договор перестрахования, исполнен или прекращен. ОАД отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

Отложенные аквизиционные расходы (ОАР) по договорам страхования иного, чем страхование жизни – это расходы, понесенные на заключение новых страховых договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование, которые признаются как расход пропорционально премии, заработанной по таким договорам. Расходы на заключение договоров капитализируются в составе отложенных аквизиционных расходов, и затем амортизируются по мере зарабатывания премии по соответствующим договорам. Несамортизированная на отчетную дату часть аквизиционных расходов признается в качестве актива.

Капитализации подлежат только прямые аквизиционные расходы, напрямую связанные с заключенным договором страхования или договором, принятым в перестрахование.

При изменении условий договоров страхования, капитализируемые расходы, относящиеся к таким договорам, корректируются соответствующим образом. Признание отложенных аквизиционных расходов, относящихся к конкретным договорам страхования, прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен. ОАР отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, к которым они относятся.

На конец каждого отчетного периода производится анализ отложенных аквизиционных расходов по каждому виду страхования для проверки их возвратности, исходя из будущих оценок.

Проверка адекватности обязательств. На каждую отчетную дату проводится проверка на предмет адекватности обязательств для обеспечения достаточности контрактных обязательств по договорам страхования за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов.

При осуществлении таких проверок используются оптимальные текущие оценки будущих контрактных денежных потоков, расходов на урегулирование убытков и администрирование.

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

Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль или убыток посредством первоначального списания ОАР, а в случае недостаточности ОАР формируется резерв на убытки, возникающие в результате проверки на предмет адекватности обязательства (РНР). Обесценение отложенных аквизиционных расходов и начислений по результатам проверки адекватности обязательств в будущем не восстанавливается.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Договоры страхования, по которым на отчетную дату имеется задолженность страхователя перед Компанией, включаются в состав дебиторской задолженности.

Оценочное доначисление премии отражается на соответствующем счете в разрезе линий бизнеса, к которым относится данное доначисление. Дебиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни, представляет задолженность страхователей по уплате страховой премии по договорам прямого страхования, заключенным как непосредственно Компанией, так и по договорам страхования, заключенным через посредников.

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается в момент признания дохода в виде премии по договору страхования.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности: увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменениями условий договора страхования; уменьшается на сумму списания задолженности страхователя при расторжении договора; увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении страховой премии; уменьшается на сумму поступившей от страхователя страховой премии или учтенной непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; уменьшается на сумму задолженности, перенесенной на счет учета расчетов с агентами и брокерами на основании отчета посредника о сумме собранной со страхователей страховой премии; уменьшается на сумму удержанного страхового возмещения по договорам страхования в счет погашения задолженности страхователя по оплате очередного страхового взноса; уменьшается на сумму списания задолженности, признанной невозможной к взысканию, за счет сформированного резерва под обесценение.

Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование, представляет задолженность перестрахователя: по перечислению премии, причитающейся Компании, по перечислению доли Компании в доходах по суброгационным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков.

Дебиторская задолженность по премиям отражается в момент и в сумме признания соответствующего дохода в виде премии по договорам, принятым в перестрахование. При этом дебиторская задолженность уменьшается на сумму признанных расходов от перестраховочной комиссии за исключением случаев, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате перестраховщику.

Дебиторская задолженность по перечислению Компании ее доли в доходах по суброгационным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Дебиторская задолженность по перечислению Компании ее доли в доходах от получения имущества и (или) годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

После первоначального признания сумма дебиторской задолженности: увеличивается или уменьшается на сумму изменения страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование; уменьшается на сумму изменения премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование; увеличивается или уменьшается на сумму выявленной ошибки при отражении премии по договорам, принятым в перестрахование; уменьшается на сумму полученной от перестрахователя премии по договору перестрахования в корреспонденции со счетами учета денежных средств; уменьшается на сумму, зачтенную против кредиторской задолженности Компании перед перестрахователем на основании договора, бордеро или соглашения о взаимозачете; уменьшается на сумму списания задолженности при обесценении дебиторской задолженности перестрахователя.

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

Дебиторская задолженность по договорам, переданным в факультативное перестрахование, представляет задолженность перестраховщика:

- по доле перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Компанией убыткам, включая расходы по урегулированию убытков,
- по возврату Компании премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора страхования.

Дебиторская задолженность перестраховщика по перечислению его доли в произведенных страховых выплатах и прямых расходах на урегулирование по договорам, переданным в перестрахование, отражается в момент и в сумме признания соответствующих доходов. Дебиторская задолженность по возврату премии, оплаченной по договору перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Дебиторская задолженность по перечислению тантьем признается в момент и в сумме признания соответствующего дохода.

Если Компания обладает достаточным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, Компания формирует резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий текущую стоимость дебиторской задолженности. Результат от обесценения дебиторской задолженности отражается через счета прибылей и убытков текущего года отчета о финансовых результатах.

Анализ дебиторской задолженности по договорам страхования и перестрахования на предмет обесценения осуществляется в зависимости от условий договора, сроков погашения и сроков действия договоров страхования и перестрахования, заключенных Компанией и индивидуальных условий оплаты, согласованных со страхователем или перестраховщиком.

На каждую отчетную дату Компании определяет, произошло ли обесценение, и оценивает сумму обесценения по активным остаткам на счетах расчетов по операциям страхования иного, чем страхование жизни (далее – дебиторская задолженность), которые включают: дебиторскую задолженность по договорам страхования и договорам, принятым в перестрахование; дебиторскую задолженность по договорам, переданным в перестрахование; дебиторскую задолженность по расчетам по страховым премиям со страховыми агентами и брокерами.

Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности.

Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка.

Оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности на индивидуальной основе.

Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовых результатах соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов по страхованию иному, чем страхование жизни.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляет:

- сумму, подлежащую возврату страхователю при расторжении договора;
- сумму излишне полученных страховых премий, подлежащую возврату страхователю; или
- сумму авансов по страховым премиям по договорам страхования.

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

Кредиторская задолженность по договорам страхования иного, чем страхование жизни признается: в фактической сумме полученных денежных средств, разнесенной непосредственно в корреспонденции со счетами учета денежных средств; в момент и в сумме признания расхода по возврату страхователю части премии при расторжении договора.

Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование представляет задолженность Компании:

- по перечислению его доли в убытках (в случае, расчетов на нетто-основе) и расходах на урегулирование убытков, понесенных перестрахователем;
- по возврату перестрахователю премии, оплаченной по договору перестрахования, при расторжении или изменении условий договора перестрахования, а также;
- по оплате брокерам и агентам суммы начисленных вознаграждений.

Кредиторская задолженность по перечислению доли Компании в произведенных перестрахователем выплатах (в случае, расчетов на нетто-основе) и понесенных расходах на урегулирование убытков отражается в момент и в сумме признания соответствующих расходов.

Кредиторская задолженность по возврату премии, при расторжении договора перестрахования, признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по перестраховочной комиссии признается только в случае, когда расчеты по комиссии производятся отдельно от расчетов по премии, подлежащей оплате Компании. Такая кредиторская задолженность признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по выплате перестрахователю таньем признается в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование, представляет задолженность: по премиям, подлежащих по уплате перестраховщику по договорам, переданным в перестрахование; по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным требованиям, а также в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков.

Кредиторская задолженность по премиям, подлежащим уплате перестраховщику отражается в момент и в сумме признания соответствующего расхода в виде премии по договорам, переданным в перестрахование. При этом кредиторская задолженность уменьшается на сумму признанных доходов от перестраховочной комиссии, а также на сумму доли перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Компанией убыткам, включая расходы по урегулированию убытков и сумме по возврату Компании премии, оплаченной по договорам облигаторного перестрахования, при расторжении или изменении условий договора страхования.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах по суброгационным требованиям, отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Кредиторская задолженность по перечислению перестраховщику его доли в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков отражается в сумме, определенной в соответствии с условиями договора перестрахования, в момент и в сумме признания соответствующего расхода.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

На каждую отчетную дату в полном объеме отражаются страховые резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями и Положением по расчету страховых резервов.

Страховые резервы, сформированные в соответствии с регуляторными требованиями и Положением по расчету страховых резервов, доводятся до величин, рассчитанных актуарными методами до наилучшей оценки.

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

Доведение сумм резервов до наилучшей оценки, отражается в учете на соответствующих счетах учета корректировок.

Компания в полном объеме формирует и отражает следующие виды страховых резервов:

- Резерв незаработанной премии.
- Резервы убытков:
 - резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ);
 - резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ);
 - резерв прямых расходов по урегулированию убытков (РПРУУ);
 - резерв косвенных расходов по урегулированию убытков (РКРУУ);
 - резерв неистекшего риска (РНР).

Незаработанные премии представляют собой те части премий, начисленных за отчетный период, которые относятся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату.

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

Незаработанные премии рассчитываются на ежедневной пропорциональной оставшемуся сроку действия договора основе. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Резерв незаработанной премии и доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражаются в Бухгалтерском балансе Компании развернуто.

Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), оценочную величину резерва прямых расходов по урегулированию убытков (РПРУУ), резерв косвенных расходов по урегулированию убытков (РКРУУ).

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты. Признание обязательств прекращается, если обязательство погашается или аннулируется, либо срок действия обязательства по выплате убытка истекает.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования претензий и расходов по урегулированию претензий прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются.

Полученные корректировки отражаются в отчете о финансовых результатах по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и её урегулированием.

РПРУУ также, как и РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям на основании статистических данных прошлых периодов и прогнозных величин, зависящих от динамики развития расходов. Признание обязательств по РПРУУ прекращается, если обязательство погашается или аннулируется.

Оценочная величина расходов по урегулированию убытков (РУУ) отражена в отчете финансовых результатах в составе резервов убытков.

При расчете РКРУУ предполагается, что Компания уже понесла половину расходов при рассмотрении заявленных убытков, поэтому резерв рассчитывался как процент косвенных расходов, умноженный на сумму полного РПНУ и половины РЗУ. Размер РКРУУ регулярно проверяется и пересматривается также, как и РПНУ.

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

Резерв неистекшего риска (РНР) отражается тогда, когда сумма незаработанных премий недостаточна для урегулирования убытков и покрытия расходов, которые могут возникнуть после завершения финансового года.

Для оценки РНР Компания использует прошлый опыт и прогнозы в отношении общего уровня убыточности (включая расходы на урегулирование убытков) и уровня расходов на обслуживание существующего портфеля.

На конец каждого отчетного периода списываются страховые резервы, сформированные на конец предыдущего отчетного периода, и начисляются страховые резервы, рассчитанные на конец текущего отчетного периода.

В бухгалтерском учете Компании в полном объеме отражается доля перестраховщиков в страховых резервах.

На конец каждого отчетного периода списывается доля перестраховщиков в страховых резервах на конец предыдущего отчетного периода и начисляется доля перестраховщиков в страховых резервах, рассчитанная на конец текущего отчетного периода.

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается, исходя из тех же принципов, что сам резерв, и доводится до наилучшей оценки.

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв. Доля перестраховщиков в резервах убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни рассчитывается, исходя из тех же принципов, что и сами резервы. Доля перестраховщиков в резервах убытков отражается в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформирован этот резерв.

Активы по договорам исходящего перестрахования включают дебиторскую задолженность по доле перестраховщиков в выплатах в отношении возмещений по урегулированным Компанией убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

Компания производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию Компания снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о финансовых результатах. Компания собирает объективные доказательства обесценения актива по перестрахованию, используя тот же метод, который применяется для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убыток от обесценения рассчитывается с использованием того же метода, что и для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования

Премии по договорам страхования учитываются как начисленные на наиболее позднюю из дат: на дату начала ответственности, либо на дату подписания договора страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования.

Премии по договорам страхования включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий по договорам страхования, подлежащих получению по тем заключенным договорам страхования, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты оплаченной страховой премии вычитаются из состава брутто-премий.

Доходы и расходы по страховым премиям по прямым договорам страхования включают:

- страховые премии текущего периода по заключенным договорам страхования;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров страхования;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров страхования, а также возвраты премий, уплаченных страхователем, при расторжении;

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

- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но по которым на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов, и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

В целях обеспечения своевременного и корректного отражения размера страховой премии по договорам страхования, которые относятся к отчетному периоду, Компания на дату составления отчетности производит оценку премий по договорам, по которым на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов.

Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании условий каждого договора страхования, находящегося на дату составления отчетности в процессе согласования между компанией и страхователем.

Сумма оценки премии пересматривается в бухгалтерском учете в момент признания договора страхования, а также изменения или сторнирования оценки страховой премии.

В Компании установлены следующие требования к учету, порядку и условиям первоначального признания премии по факультативным договорам, принятым в перестрахование:

Для краткосрочных договоров с установленной датой начала ответственности, признаются на наиболее позднюю из дат: на дату начала ответственности, либо на дату акцепта в полной сумме премии, предусмотренной по договору, на основании договора перестрахования.

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, принятым в перестрахование, включают:

- страховые премии текущего периода по заключенным договорам, принятым в перестрахование;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, принятых в перестрахование;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, принятых в перестрахование, а также возвраты премий, уплаченных перестрахователем, при расторжении;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

На дату составления отчетности Компания производит оценку премии к доначислению по договорам, принятым в перестрахование, аналогично порядку, принятому в Компании для оценки премий учета для договоров прямого страхования.

Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Премии по перестрахованию признаются в качестве расхода в сумме, определяемой исходя из условий действующих облигаторных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, по прямым договорам, подпадающим под действие таких облигаторных и факультативных договоров перестрахования.

Оценка премии к доначислению, соответствующей оценочному доначислению премии по договорам перестрахования, производится исходя из условий действующих облигаторных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, доначисленной по прямым договорам, подпадающим под действие таких облигаторных и факультативных договоров перестрахования.

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

Доходы и расходы по страховым премиям по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- страховые премии по договорам, переданным в перестрахование;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с изменением условий договоров, переданных в перестрахование;
- уменьшение страховой премии в связи с расторжением договоров, переданных в перестрахование, а также возвраты премий, уплаченных перестраховщику, при расторжении;
- увеличение или уменьшение страховой премии в связи с ошибочно (не)начисленными страховыми премиями;
- увеличение страховой премии прошлых лет;
- уменьшение страховой премии прошлых лет;
- доначисления премии, относящиеся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

Порядок отражения премии по договорам, переданным в перестрахование, зависит от формы перестрахования – обязательное или факультативное, от вида перестрахования – пропорциональное или непропорциональное и от классификации договора в качестве краткосрочного или долгосрочного.

Премия по договорам, переданным в перестрахование признается той же датой, что и премия по прямым договорам страхования в случае если отчетный период «открыт», если отчетный период «закрыт», то датой признания премии является 1-й день нового «открытого» отчетного периода.

На дату составления отчетности Компания производит оценку премии к доначислению по договорам, переданным в перестрахование, аналогично порядку, принятому в Компании для оценки премий учета для договоров прямого страхования.

Оценка премии к доначислению, соответствующей оценочному доначислению премии по договорам перестрахования, производится исходя из условий действующих обязательных и факультативных договоров перестрахования и суммы страховой премии, доначисленной по прямым договорам, подпадающим под действие таких обязательных и факультативных договоров перестрахования.

Доначисления оценки премии, по договорам, переданным в перестрахование, списываются в момент списания оценочного доначисления премии по договорам страхования.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах

Убытки по страхованию включают в себя все убытки, возникшие в течение года, связанные с ними внутренние и внешние затраты по урегулированию убытков, которые непосредственно относятся к обработке и погашению убытков, прочих возмещений.

Страховые выплаты отражаются в отчете о финансовом результате по мере возникновения, а именно на дату фактической оплаты на основе экспертной оценки суммы ущерба, либо по фактически произведенным затратам на восстановление поврежденного имущества страхователей или третьих сторон.

Помимо фактической суммы выплаты в состав расходов по страховым выплатам включаются задолженность страхователя по оплате очередного взноса, удержанная из выплаченного страхового возмещения.

Расходы по урегулированию убытков включают две категории расчетов по претензиям:

- расходы, непосредственно связанные с определённой претензией (прямые расходы по урегулированию убытков, такие как расходы на услуги независимых экспертов);
- расходы, связанные с расчетами по претензиям, которые нельзя отнести к определённой претензии (косвенные расходы по урегулированию убытков, включающие в себя расходы на заработную плату работников Компании, занимающихся урегулированием убытков и соответствующие обязательные социальные отчисления).

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

Страховые выплаты по договорам, принятым в перестрахование признаются на дату фактической оплаты.

Доходы от участия перестраховщиков в выплатах включают:

- долю перестраховщика в выплатах по договорам страхования;
- долю перестраховщика в выплатах по договорам, принятым в перестрахование.

Порядок отражения доходов в виде компенсации перестраховщиком произведенных Компанией выплат по договорам страхования, ответственность по которым была передана в перестрахование, зависит от формы перестрахования.

В Компании установлены следующие требования к учету, порядку и условиям первоначального признания доли перестраховщиков в произведенных выплатах по договорам страхования:

а) для факультативных договоров: доли перестраховщиков признаются на дату признания выплаты по договору страхования и по договорам, принятым в перестрахование, и сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования.

б) для облигаторных договоров: доли перестраховщиков признаются на дату признания выплаты по договору страхования по договорам, принятым в перестрахование, и сумме участия перестраховщика в страховой выплате, размер которого определяется в соответствии с условиями договора перестрахования.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов

Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по договорам гражданско-правового характера, заключенным с агентами и расходы, непосредственно связанные с заключением договоров страхования, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаклученным договорам.

Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные.

Прямыми расходами являются переменные расходы, которые Компания несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования.

Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, которые нельзя отнести напрямую к конкретным договорам страхования.

Прямые аквизиционные расходы включают:

- вознаграждение страховым агентам за заключение договоров страхования и перестрахования;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования и перестрахования;
- комиссионные расходы по договорам, принятым в перестрахование;
- расходы на проведение предстраховой экспертизы;
- другие аналогичные расходы.

Расходы и доходы по вознаграждениям включают:

- вознаграждения и комиссионные расходы текущего периода, включая уменьшение и увеличение;
- вознаграждения и комиссионных расходов текущего периода;
- увеличение вознаграждения и комиссионных расходов прошлых лет;
- уменьшение вознаграждения и комиссионных расходов прошлых лет;

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

- доначисления вознаграждения и комиссионных расходов по договорам страхования и перестрахования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

Косвенные аквизиционные расходы включают:

- расходы на оплату труда и на отчисления в государственные внебюджетные фонды работников, осуществляющих заключение и/или возобновление договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование;
- расходы по членским взносам в профессиональные объединения, союзы, ассоциации страховщиков;
- другие аналогичные расходы.

Аквизиционные расходы признаются в том отчетном периоде, в котором были понесены.

Прямые аквизиционные расходы относятся к той же линии бизнеса, к которой относится соответствующий договор страхования и перестрахования. Распределение косвенных аквизиционных расходов по линиям бизнеса производится пропорционально страховой премии за отчетный период.

Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование. Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о финансовых результатах.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения признаются в том отчетном периоде, в котором были получены. Комиссии, получаемые по договорам исходящего перестрахования, относятся на будущие периоды и амортизируются по линейному методу в течение ожидаемого срока выплаты премий (отложенные комиссионные доходы). Комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование и изменение отложенных комиссионных доходов отражается в составе чистых комиссионных доходов.

Аквизиционные доходы по договорам, переданным в перестрахование, включают:

- комиссии текущего периода по договорам, переданным в перестрахование, включая уменьшение и увеличение комиссии текущего периода;
- увеличение комиссии прошлых лет;
- уменьшение комиссии прошлых лет;
- доначисления комиссии по договорам перестрахования, в рамках которых передаются риски по договорам страхования, относящихся к отчетному периоду, но о которых на дату составления отчетности нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов и списание таких доначислений, произведенных в прошлых отчетных периодах.

Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование и с учетом порядка признания премии по договорам, переданным в перестрахование.

В случае, если изменение условий договоров перестрахования влечет за собой изменение аквизиционных доходов, то доходы и расходы, связанные с изменением аквизиционных доходов, признаются в бухгалтерском учете на дату отражения соответствующих изменений по договорам перестрахования.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам

Доход по суброгационным требованиям признается в Компании в размере фактически полученных денежных средств в момент их получения.

Доля перестраховщиков в доходах по суброгационным требованиям признается на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

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

Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)

Доходы от получения имущества и (или) его годных остатков признается на дату подписания страхователем заявления об отказе своих прав на застрахованное имущество в пользу Компании в целях получения страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

Доход признается в сумме оценки чистой стоимости возможной продажи полученного имущества (его годных остатков), которая производится независимым оценщиком.

Расходы в виде доли перестраховщиков в доходах от получения имущества и (или) его годных остатков признаются одновременно на дату признания соответствующего дохода в размере, предусмотренном условиями договора перестрахования.

Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод

Компания не подписывает договора, классифицированные как страховые, и договора, классифицированные как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод.

Раздел V. Критерии признания, база оценки основных средств

Основным средством Компанией признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью не более 100 тысяч рублей за единицу, отражаются в учете в составе запасов на счете "Инвентарь и принадлежности" и относятся на затраты при вводе их в эксплуатацию.

Основные средства Компании состоят из мебели и офисного оборудования, компьютеров и сетевого оборудования, транспортных средств, а также прочих основных средств.

Объекты основных средств отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и потерь от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая невозмещаемые налоги. В первоначальную стоимость также дополнительно включаются любые затраты, напрямую связанные с доставкой актива на место и приведение его в рабочее состояние для использования по назначению.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие 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 финансовых результатах.

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

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются посредством сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и отражаются в отчете о финансовых результатах. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их возникновения.

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

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов

Амортизация. Амортизация объектов основных средств рассчитывается по методу равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока их полезного использования.

Нормы амортизации применяются к балансовой стоимости основных средств за вычетом остаточной стоимости. Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования.

Если Компания намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и сроки их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

Для целей данной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются следующие сроки полезного использования основных средств:

Таблица 4.1

Номер строки	Группа основных средств	Срок амортизации, лет
1	2	3
2	Мебель и офисное оборудование	5-10
3	Компьютеры и сетевое оборудование	3-6
4	Прочее	3-7

Раздел VI. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий

Учет вознаграждений работникам включает расходы на заработную плату, социальные взносы, в том числе в государственный пенсионный фонд, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, премии и неденежные льготы, начисленные по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании.

В состав вознаграждений работникам также включается вознаграждение физическим лицам, не являющимся работниками Компании, осуществляющим трудовые функции по трудовому договору, в связи с выполнением ими трудовых функций или расторжением договора с ними вне зависимости от формы договора. На конец каждого квартала отражается обязательство перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, который оценивается исходя из количества неизрасходованных дней отпуска и фактических расходов на оплату труда, включая отчисления в социальные фонды. Отражение резерва отпусков производится посредством списания ранее признанного обязательства и начисления резерва отпусков на отчетную дату. На конец каждого месяца отражается обязательство перед работниками по выплате премий (см. Таблицу 18.1 Примечания 18 настоящего Приложения).

Отражение резерва премий на отчетную дату осуществляется посредством списания ранее признанного обязательства и начисления резерва премий на отчетную дату.

К прочим расходам на содержание персонала относятся:

- расходы на подготовку и переподготовку кадров;
- другие расходы на содержание персонала, включая расходы на перемещение персонала.

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

Другие расходы на содержание персонала представляют не включенные в оплату труда выплаты в пользу работников третьим лицам, в том числе в пользу членов семей работников. В частности, к таким расходам на содержание персонала относятся:

- медицинское страхование работников и членов их семей;
- оплата обучения, питания и аренда жилого помещения.

Расходы по медицинскому страхованию работников и членов их семей признаются на конец каждого месяца в сумме страхового взноса по соответствующему договору страхования, приходящейся на данный месяц.

При признании расходов на оплату труда работникам и прочих расходов на содержание персонала одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам.

Одновременно с признанием или изменением резервов отпусков и премий осуществляется признание или изменение сумм обязательств по оплате страховых взносов в отношении соответствующих будущих выплат работникам.

Работнику Компании, включенному в состав высшего руководства, предоставляются права на получение вознаграждения в размере заранее определенной части годового оклада, скорректированной на показатель, зависящий от совокупности достигнутых Группой Цюрих результатов. Расчеты по вознаграждению осуществляются денежными средствами.

Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком

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.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств

Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения.

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

Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

- наличие существующего обязательства;
- наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство;
- наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

Обязательства включают:

- обязательства, вытекающие из договора,
- обязательства, вытекающие из требований законодательства или правовых норм;
- обязательства, обусловленные действиями Компании (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания в отношении их исполнения).

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

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при появлении у Компании обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших ранее. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Прекращение признания оценочного обязательства происходит в следующих случаях:

- полное исполнение Компанией обязательств (или признание кредиторской задолженности в отношении данного обязательства, не имеющего неопределенности по сроку или сумме исполнения), в отношении которых этот резерв изначально признан;
- выбытие для урегулирования обязательства ресурсов, содержащих экономические выгоды, более не представляется вероятным.

При прекращении признания неиспользованная сумма списывается со счетов учета балансовой стоимости резерва в корреспонденции со счетами учета доходов от уменьшения соответствующих резервов.

Условное обязательство представляет обязательство:

- наличие, которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного, или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Компании; либо;
- обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания.

Оценочная величина условных обязательств определяется в порядке аналогичном определению оценочной величины резервов.

Условные обязательства должны пересматриваться на каждую отчетную дату.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде

Договор аренды, по которому предусмотрено, что право собственности на объект аренды переходит к арендатору в течение срока аренды или в конце срока аренды, на дату заключения договора аренды имеется обоснованная уверенность в том, что арендатором будет реализована возможность выкупа объекта аренды, имеется обоснованная уверенность, что арендатор будет вынужден в силу экономических причин приобрести объект аренды путем реализации своего права выкупа, срок аренды составляет основную часть экономического срока службы объекта аренды, на дату заключения договора аренды приведенная стоимость минимальных арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью объекта аренды, классифицируются в качестве договора финансовой аренды.

Арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Займы и прочие привлеченные средства». Процентные расходы отражаются в отчете о финансовых результатах за год в течение срока аренды с использованием метода эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Компании нет достаточной уверенности в том, что она получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

В состав кредиторской задолженности включаются:

- операции по страхованию, перестрахованию,
- операции по брокерским и агентским договорам,
- финансовая и прочая нефинансовая кредиторская задолженность.

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

Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается, только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.

Компания прекращает признание кредиторской задолженности тогда и только тогда, когда обязательства Компании погашены, урегулированы или срок их действия истек.

Кредиторская задолженность по операциям страхования и агентским договорам представляет собой задолженность Компании перед страхователями, страховыми агентами по расчетам, связанным с заключением договоров страхования и оплатой комиссионного вознаграждения за заключенные договоры страхования.

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой кредиторскую задолженность перестраховщиков по договорам перестрахования. В частности, по этой группе статей показывают задолженность перед перестраховщиками по причитающейся им сумме премий.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода

Обыкновенные бездокументарные акции Компании классифицируются как уставный капитал. Уставный капитал оценивается по номинальной стоимости обыкновенных акций на дату регистрации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Компании не было эмиссионного дохода.

Порядок признания и оценки резервного капитала

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

Дополнительный капитал. Дополнительный капитал включает целевое финансирование, полученное от группы Цюрих (см. Примечание 36 настоящего Приложения) и не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала. Средства целевого финансирования, полученные Компанией, могут быть использованы только на цели, установленные группой Цюрих.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства

В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату.

Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в прочем совокупном доходе или в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в прочем совокупном доходе или капитале.

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. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Временные разницы определяются как разница между остатками на счетах по учету активов и обязательств, учитываемых в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

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

Временные разницы возникают в результате применения разных правил признания, прекращения признания и оценки активов и обязательств для целей бухгалтерского и налогового учетов.

Налогооблагаемые временные разницы приводят к увеличению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Вычитаемые временные разницы приводят к уменьшению суммы налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах.

Если уменьшение активов или обязательств при прекращении признания в будущих отчетных периодах объектов бухгалтерского учета не окажет влияния на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли, то налоговая база актива или обязательства равна его балансовой стоимости и временная разница не возникает.

Временные разницы рассчитываются до полного списания активов или обязательств, к которым они относятся, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, в том числе предшествующих отчетных периодов, на увеличение или уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Расчет суммы отложенных налоговых обязательств осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Расчет суммы отложенных налоговых активов осуществляется на основании ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Компания вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий: имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Компания вправе уменьшить на вычитаемые временные разницы; прогнозирует ли Компания получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором оно будет вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Если Компанией не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования.

В той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Компания вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах.

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

Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода. В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль, сумма отложенного налогового актива подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок. Соответствующее изменение отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам отражается в общем порядке.

Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством на каждую отчетную дату. 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 отчетную дату, 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 отчетную дату.

Порядок отражения дивидендов

Распределение прибыли по итогам финансового года осуществляется на основании соответствующих решений акционеров Компании.

Порядок отражения процентных и прочих доходов и расходов

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о финансовых результатах по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

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

Корректировки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности после выпуска. Собственники и руководство Группы имеют право вносить корректировки в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты**Денежные средства и их эквиваленты****Таблица 5.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства на расчетных счетах	556 962	706 522
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	728	449
3	Итого	557 690	706 971

В состав статьи включены депозиты овернайт.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в Компании не было денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании были остатки денежных средств в двух кредитных организациях и банках-нерезидентах (31 декабря 2016 года: в двух кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 526 213 тысяч рублей (31 декабря 2016 года: 548 256 тысяч рублей), или 94 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 года: 78 процентов).

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблицах 32.7 и 32.8 примечания 32 настоящего приложения.

Справедливая стоимость денежных средств по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года примерно равна их балансовой стоимости и представлена в Таблицах 34.1 и 34.2 примечания 34 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	557 690	706 971
2	Банковские овердрафты	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	557 690	706 971

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	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 282 714	-	1 282 714	-	1 282 714
2	Итого	1 282 714	-	1 282 714	-	1 282 714

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 163 950	-	1 163 950	-	1 163 950
2	Итого	1 163 950	-	1 163 950	-	1 163 950

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании были остатки депозитов и прочих размещенных средств в четырех кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2016 года: в четырех кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 1 200 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 1 282 714 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 1 163 950 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2016 года: 100 процентов).

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 32.7 и 32.8 примечания 32 настоящего приложения.

Справедливая стоимость депозитов по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года представлена в Таблицах 34.1 и 34.2 примечания 34 настоящего приложения.

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

Анализ депозитов в банках по валюте, срокам погашения и процентным ставкам представлен в Таблицах 32.19, 32.20, 32.18 и 32.17 примечания 32 настоящего приложения.

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	На 31 декабря 2017 г.		На 31 декабря 2016 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	6,51%-9,75%	91-732 дней	0,4%-12%	33-734 дней

На 31 декабря 2017 года процентная ставка по депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах в российских рублях составляет 6,51%-9,75% годовых (на 31 декабря 2016 года процентная ставка по депозитам в банках в российских рублях составляет 8,6%-12% годовых, в долларах 0,4%-3,95%).

Примечание 7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	141 548	626 677
2	Итого	141 548	626 677

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблицах 32.17 и 32.18 примечания 32 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	128 907	633 407
2	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	6 673	4 290
3	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	9 829	2 449
4	Резерв под обесценение	(3 861)	(13 469)
5	Итого	141 548	626 677

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 14.2 примечания 14 настоящего приложения.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 32.7, 32.8, 32.9 и 32.10 примечания 32 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года было 11 дебиторов (на 31 декабря 2016 года: 12 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 2 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 5 000 тысяч рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 96 009 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 540 764 тысяч рублей), или 74 процента 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: 85 процентов).

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 34 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Анализ по валюте и срокам погашения дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Таблицах 32.19, 32.20, 32.17 и 32.18 примечания 32 настоящего приложения.

Примечание 8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 года****Таблица 8.1**

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные	972	-	972	-	972
2	Прочее	10 681	9 099	19 780	(9 099)	10 681
3	Итого	11 653	9 099	20 752	(9 099)	11 653

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2016 года**Таблица 8.2**

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные	-	-	-	-	-
2	Прочее	68	9 099	9 167	(9 099)	68
3	Итого	68	9 099	9 167	(9 099)	68

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 34 настоящего приложения.

Анализ резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в таблице 14.1 примечания 14 настоящего приложения.

Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в таблицах 32.7, 32.8, 32.9 и 32.10 примечания 32 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Анализ по валюте и срокам погашения займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Таблицах 32.19, 32.20, 32.17 и 32.18 примечания 32 настоящего приложения.

Примечание 9. 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 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.			На 31 декабря 2016 г.		
		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	764 597	(760 083)	4 514	873 346	(868 745)	4 601
2	Резервы убытков	607 718	(596 470)	11 248	797 927	(775 702)	22 225
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	37 225	(20 074)	17 151	36 083	(20 027)	16 056
4	Итого	1 409 540	(1 376 627)	32 913	1 707 356	(1 664 474)	42 882

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблицах 32.17 и 32.18 примечания 32 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 32.7 и 32.8 примечания 32 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

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 таблицах 32.17 и 32.18 примечания 32 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.			На 31 декабря 2016 г.		
		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	873 346	(868 745)	4 601	930 991	(924 921)	6 070
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 879 669	(1 862 605)	17 064	2 120 195	(2 103 001)	17 194
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 994 931)	1 977 744	(17 187)	(2 170 975)	2 152 408	(18 567)
4	Прочие изменения	6 513	(6 477)	36	(6 865)	6 769	(96)
5	На конец отчетного периода	764 597	(760 083)	4 514	873 346	(868 745)	4 601

Расчет резерва незаработанной премии по договорам страхования (сострахования), перестрахования Компания производит методом "pro rata temporis".

Примечание 9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков****Таблица 9.3**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.			На 31 декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-вы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-вы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	797 927	(775 702)	22 225	622 524	(590 055)	32 469
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	515 958	(508 561)	7 397	573 209	(531 627)	41 582
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(222 852)	213 285	(9 567)	(63 368)	24 745	(38 623)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(475 748)	474 501	(1 247)	(326 784)	321 348	(5 436)
5	Прочие изменения	(7 567)	7	(7 560)	(7 654)	(113)	(7 767)
6	На конец отчетного периода	607 718	(596 470)	11 248	797 927	(775 702)	22 225

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метод цепной лестницы, метод Борнхьюттера-Фергюссона и метод простой убыточности.

Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения:

- оценка величины заявленных неурегулированных убытков является достаточно точной;
- в процессе урегулирования убытков не произойдет изменений, которые могут оказать существенное влияние на коэффициенты развития;
- уровень убыточности по каждой линии бизнеса не будет существенно отличаться от среднего уровня, который наблюдался в течение последних лет.

Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков**Таблица 9.4**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.			На 31 декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-вы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-вы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	36 083	(20 027)	16 056	-	-	-
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	19 860	(5 422)	14 438	20 476	(7 189)	13 287
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	9 533	(22 194)	(12 661)	33 354	(29 835)	3 519
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(28 251)	27 569	(682)	(17 747)	16 997	(750)
5	На конец отчетного периода	37 225	(20 074)	17 151	36 083	(20 027)	16 056

Примечание 9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Анализ развития убытков – брутто-перестрахование****Таблица 9.5**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	4	5	6
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	620 283	622 525	834 010
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	209 613	670 082	434 733
3	2013 год	-	-	-
4	2014 год	-	-	-
5	2015 год	169 215	-	-
6	2016 год	204 173	301 268	-
7	2017 год	209 613	670 082	434 733
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	210 493	678 583	529 381
9	2013 год	-	-	-
10	2014 год	-	-	-
11	2015 год	264 268	-	-
12	2016 год	235 412	567 125	-
13	2017 год	210 493	678 583	529 381
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	409 790	(56 058)	304 629
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	66.07	(9)	36.53

В силу характера страхового портфеля, содержащего крупные коммерческие риски, и сравнительно небольшого объема бизнеса Компании основная часть РПНУ, создаваемого на отчетную дату, представляет собой оценку обязательств по возможным крупным убыткам, которые не были заявлены на конец отчетного периода. По состоянию на 31 декабря 2017 года подобные крупные убытки по событиям 2016 года заявлены не были.

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование**Таблица 9.6**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	4	5	6
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	30 477	32 469	38 281
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	3 859	37 578	22 040
3	2013 год	-	-	-
4	2014 год	-	-	-
5	2015 год	867	-	-
6	2016 год	3 685	25 796	-
7	2017 год	3 859	37 578	22 040
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	11 048	44 925	32 833
9	2013 год	-	-	-
10	2014 год	-	-	-
11	2015 год	12 450	-	-
12	2016 год	9 218	47 724	-
13	2017 год	11 048	44 925	32 833
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	19 429	(12 456)	5 448
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	63.75	(38.36)	14.23

Примечание 10. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 Декабря 2017 г.		На 31 Декабря 2016 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	ООО «Цюрих Риск Консалтинг РУ»	10	100%	10	100%	Россия (643)
2	Итого	10	-	10	-	-

16 февраля 2015 года Компанией было учреждено дочернее общество ООО «Цюрих риск консалтинг Ру» с 100% долей участия.

ООО «Цюрих риск консалтинг РУ» оказывает услуги риск-инжиниринга клиентам Компании и Группы Цюрих. Общество зарегистрировано за основным государственным регистрационным номером № 1157746107639, свидетельство о государственной регистрации выдано 17 февраля 2015 года Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве.

Примечание 11. Основные средства

Основные средства

Таблица 11.1

Номер Строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	7 135	-	1 830	1 066	10 031
2	Накопленная амортизация	(2 756)	-	(128)	(389)	(3 273)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	4 379	-	1 702	677	6 758
4	Поступление	135	-	-	-	135
5	Выбытие	-	-	-	(411)	(411)
6	Амортизационные отчисления	(2 364)	-	(468)	(114)	(2 946)
7	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 года	2 150	-	1 234	152	3 536
8	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	7 270	-	1 830	266	9 366
9	Накопленная амортизация	(5 120)	-	(596)	(114)	(5 830)
10	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	2 150	-	1 234	152	3 536
11	Поступление	1 981	-	-	-	1 981
12	Выбытие	-	-	-	-	-
13	Амортизационные отчисления	(2 346)	-	(467)	(50)	(2 863)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 785	-	767	102	2 654
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	9 139	-	1 830	266	11 235
16	Накопленная амортизация	(7 354)	-	(1 063)	(164)	(8 581)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	1 785	-	767	102	2 654

В состав транспортных средств входят активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды по балансовой стоимости 767 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 1 234 тысячи рублей).

Примечание 12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы**Отложенные аквизиционные расходы****Таблица 12.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	16 195	21 036
4	Итого	16 195	21 036

Компания капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблице 12.2 настоящего примечания.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни**Таблица 12.2**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	21 036	22 012
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(4 841)	(976)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	41 434	30 422
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(46 865)	(30 723)
5	прочие изменения	590	(675)
6	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	16 195	21 036

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, отложенные аквизиционные расходы были сформированы за счет капитализируемых комиссионных расходов по агентским и брокерским договорам, непосредственно связанные с заключением договоров страхования и входящего перестрахования.

Отложенные аквизиционные доходы**Таблица 12.3**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	84 631	97 514
4	Итого	84 631	97 514

Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным Компанией доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

Примечание 12. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Компании в течение срока действия договора перестрахования.

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице 12.4 настоящего примечания.

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

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	97 514	84 318
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(12 883)	13 196
3	отложенные аквизиционные доходы за период	241 653	187 536
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(257 364)	(171 350)
5	прочие изменения	2 828	(2 990)
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	84 631	97 514

Примечание 13. Прочие активы**Прочие активы**

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	101	138
2	Расчеты с персоналом	189	100
3	Расчеты по социальному страхованию	805	376
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	25 691	44 688
5	Запасы	-	365
6	Итого	26 786	45 667

Примечание 14. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги	Займы выданные	Сделки обратного репо	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	Финансовая аренда	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного риска	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	Расчеты с акционерами и участниками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 099	9 099
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 099	9 099

По состоянию 31 декабря 2017 года размер резерва под обесценение по прочим расчетам составил 9 099 тысяч рублей (в том числе по облигациям ОАО «Амурметалл» составил 9 099 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 9 099 тысяч рублей).

Примечание 14. Резервы под обесценение (продолжение)

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

Таблица 14.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страховых договоров	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Дебиторская задолженность по операциям страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 года	-	13 469	-	-	-	-	-	-	13 469
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(5 191)	-	-	-	-	-	-	(5 191)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(4 417)	-	-	-	-	-	-	(4 417)
4	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 года	-	3 861	-	-	-	-	-	-	3 861

По состоянию 31 декабря 2017 года размер под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни составил 3 861 тысяча рублей (на 31 декабря 2016 года: 13 469 тысяч рублей).

Примечание 15. Займы и прочие привлеченные средства**Займы и прочие привлеченные средства****Таблица 15.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	320 245
2	Обязательства по финансовой аренде	813	1 180
3	Итого	813	321 425

16 мая 2016 года Компанией был получен процентный заем от Цюрих Иншюрانس Кампани Лтд. (Швейцария) в размере 5 014 205 Евро, согласно, договору Займа б/н от 11 мая 2016 года сроком погашения до 20 января 2017 года и с процентной ставкой 0,1369 % годовых.

20 января 2017 года между Компанией и Цюрих Иншюрانس Кампани Лтд. (Швейцария) было подписано дополнительное соглашение б/н, согласно которому в договор Займа б/н от 11 мая 2016 года были внесены изменения в части срока погашения до 28 марта 2017 года и процентной ставки -0,2554% годовых.

27 марта 2017 года между Компанией и Цюрих Иншюрانس Кампани Лтд. (Швейцария) было подписано дополнительное соглашение б/н, согласно которому, в договор Займа б/н от 11 мая 2016 года были внесены изменения в части срока погашения до 28 июня 2017 года и процентной ставки -0,1671% годовых.

9 июня 2017 года Компания погасила займ в размере 5 014 205 Евро заимодавцу Цюрих Иншюрانس Кампани Лтд. (Швейцария).

В примечании 34 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде**Таблица 15.2**

Номер строки	Наименование показателя	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Минимальные арендные платежи на 31 Декабря 2016 года	583	972	-	1 555
2	За вычетом будущих финансовых расходов	(216)	(159)	-	(375)
3	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 Декабря 2016 года	367	813	-	1 180
4	Минимальные арендные платежи на 31 Декабря 2017 года	583	389	-	972
5	За вычетом будущих финансовых выплат	(130)	(29)	-	(159)
6	Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 Декабря 2017 года	453	360	-	813

Анализ процентных ставок и сроков погашения**Таблица 15.3**

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.		31 Декабря 2016 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	-	0.1369%	20.январ.2017
2	Обязательства по финансовой аренде	1.7661%	31.авг.2019	1.7661%	31.авг.2019

Примечание 16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	855 190	1 221 146
2	Итого	855 190	1 221 146

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблицах 32.15 и 32.16 примечания 32 настоящего приложения.

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

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	12 863	14 200
2	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	16	-
3	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	831 800	1 182 317
4	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	10 511	24 629
5	Итого	855 190	1 221 146

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 34 настоящего приложения.

В Компании нет кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек.

Анализ по валюте и срокам погашения кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Таблицах 32.19, 32.20, 32.17 и 32.18 примечания 32 настоящего приложения.

Примечание 17. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами**Чистые обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами**

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по прочим выплатам по окончании трудовой деятельности	2 006	1 914
2	Итого обязательства (активы) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	2 006	1 914

Примечание 17. Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами (продолжение)

В 2014 году Группа Цюрих ввела для одного из сотрудников, входящих в состав ключевого управленческого персонала, программу выплат, основанную на акциях Группы Цюрих, которая является долгосрочным инструментом стимулирования и удержания ключевых руководителей Компании. Участники программы имеют право на получение денежной выплаты в рамках индивидуальных пакетов в течение 3-х лет. Размер выплаты составляет фиксированный процент от годовой заработной платы, скорректированный на показатель, зависящий от совокупности достигнутых Группой Цюрих результатов: значения коэффициента рентабельности капитала и возврата на акцию.

Примечание 18. Прочие обязательства**Прочие обязательства****Таблица 18.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	35 810	33 651
2	Налог на добавленную стоимость полученный	141	187
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17 647	12 785
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6	9
5	Итого	53 604	46 632

Расчеты с персоналом по состоянию на 31 декабря 2017 года включают обязательства перед работниками по выплате премий в сумме 29 385 тысяч рублей (31 декабря 2016: 27 757 тысяч рублей). Данные обязательства рассчитаны с учетом финансового положения Компании, результатов ее деятельности за 2017 год, а также планов по развитию Компании на 2018-2019 года. Также в состав расчетов с персоналом включены обязательства перед работниками по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в сумме 2 255 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016: 4 527 тысяч рублей).

Примечание 19. Капитал**Капитал****Таблица 19.1**

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2015 года	685 715 000	480 001	300 000	-	-	780 001
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Собственные акции, выкупленные у акционеров в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
4	Собственные акции, реализованные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
5	На 31 декабря 2016 года	685 715 000	603 429	176 572	-	-	780 001
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции, выкупленные у акционеров в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
8	Собственные акции, реализованные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
9	На 31 декабря 2017 года	685 715 000	603 429	176 572	-	-	780 001

Примечание 19. Капитал (продолжение)

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 603 429 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 603 429 тысяч рублей).

В августе 2016 года Внеочередным общим собранием акционеров (Протокол № 3/16 от 15 августа 2016 года), было принято решение об увеличении уставного капитала Компании на 123 428 тысяч рублей за счет нераспределенной прибыли прошлых лет через увеличения номинальной стоимости акций. 1 декабря 2016 года Межрайонной ИФНС России № 46 по г. Москве было вынесено решение о регистрации увеличения уставного капитала Компании до 603 429 тысяч рублей и в Единый государственный реестр юридических лиц была внесена соответствующая запись за номером ГРН 6167750956708.

В декабре 2016 года Внеочередным заседанием членов Совета директоров (Протокол № 8/16 от 15 декабря 2016 года), было принято решение одобрить отражение увеличения уставного капитала за счет добавочного капитала Компании.

Уставный капитал сформирован за счет вкладов участников в российских рублях. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все выпущенные в обращение акции Компании были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции Компании имеют номинальную стоимость 0,88 рублей за одну акцию на 31 декабря 2017 года (0,88 руб. на 31 декабря 2016 года).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Компания не имеет привилегированных акций.

Добавочный капитал сформирован за счет целевого финансирования, полученного от группы Цюрих и составляет на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года 176 572 тысячи рублей.

По статье "Прочие резервы" отражается резервный капитал. По состоянию на 31 декабря 2017 года размер резервного капитала составляет 27 493 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: 22 496 тысяч рублей). 14 июня 2017 года в соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по вопросу распределения прибыли (протокол № 1/17 от 17 июня 2017 года), произведены отчисления в резервный капитал в размере 4 997 тысяч рублей. 30 мая 2016 года в соответствии с решением Годового общего собрания акционеров по вопросу распределения прибыли (протокол № 2/16 от 30 мая 2016 года), произведены отчисления в резервный капитал в размере 17 272 тысячи рублей.

Примечание 20. Управление капиталом

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

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	480 000	480 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 011 962	860 830
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	531 962	380 830
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	211	179

Примечание 20. Управление капиталом (продолжение)

В течение 2017 года и 2016 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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

Компанией соблюдается требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»), а также Компания соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов и требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»).

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

Компания соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов".

Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на постоянной основе. Подготовка форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты, указанных выше нормативных требований и предоставляемых в Банк России осуществляется на ежемесячной основе.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 603 429 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 603 429 тысяч рублей).

Примечание 21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование**Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования**

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 848 047	2 098 754
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	31 622	21 441
3	Возврат премий	(6 927)	(5 137)
4	Итого	1 872 742	2 115 058

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 21.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	1 862 605	2 103 001
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	(8 406)	(6 110)
3	Итого	1 854 199	2 096 891

**Примечание 22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни –
нетто-перестрахование****Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования****Таблица 22.1**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	475 563	326 784
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	185	-
3	Итого	475 748	326 784

Расходы по урегулированию убытков**Таблица 22.2**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	28 251	17 747
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	27 888	16 942
3	прочие расходы	363	805
4	Косвенные расходы, в том числе:	16 537	14 455
5	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	16 537	14 455
6	Итого расходов по урегулированию убытков - брутто-перестрахование	44 788	32 202
7	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(39 478)	(16 997)
8	Итого расходов по урегулированию убытков - нетто-перестрахование	5 310	15 205

По состоянию на 31 декабря 2017 года доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков составляет 39 478 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 16 997 тысяч рублей) и состоит из: доли в расходах на оплату экспертных услуг, связанных с урегулированием убытков в сумме на 31 декабря 2017 года 27 569 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 16 997 тысяч рублей) и перестраховочной комиссии, покрывающей расходы на оплату труда работников и расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды, занятых в урегулировании убытков в сумме на 31 декабря 2017 года 11 909 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 0 тысяч рублей).

Изменение резервов убытков**Таблица 22.3**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	182 642	(183 058)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(1 136)	(36 088)
3	Итого	181 506	(219 146)

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 9 настоящего приложения.

**Примечание 22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни –
нетто-перестрахование (продолжение)****Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков****Таблица 22.4**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	179 225	(185 534)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(42)	(20 033)
3	Итого	179 183	(205 567)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 9 настоящего приложения.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование**Таблица 22.5**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	8 895	9 375
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(8 667)	(9 137)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	1 144	238
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(1 130)	(235)
5	Итого	242	241

**Примечание 23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию
иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование****Аквизиционные расходы****Таблица 23.1**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	9 246	10 219
2	Вознаграждение страховым брокерам	42 679	41 843
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	79 658	80 422
4	Перестраховочные комиссии перестрахователям	1 062	2 054
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	858	38
6	Итого	133 503	134 576

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 12 настоящего приложения.

Примечание 23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование (продолжение)**Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов**

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(5 431)	(301)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	15 712	(16 186)
3	Итого	10 281	(16 487)

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 12 настоящего приложения.

Примечание 24. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни**Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни**

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	5 191	571
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	5 244	1 590
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	2 275	-
4	Итого	12 710	2 161

Примечание 25. Процентные доходы**Процентные доходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	141 688	133 748
2	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	141 610	133 732
3	по займам выданным и прочим размещенным средствам	78	16
4	Итого	141 688	133 748

Примечание 26. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	9 600	8 000
2	Итого	9 600	8 000

**Примечание 26. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
(продолжение)**

По итогам работы ООО «Цюрих риск консалтинг Ру» за 2016 год было принято решение (Решение № 5 от 02.05.2017) выплатить единственному участнику АО «Цюрих надежное страхование» часть чистой прибыли в 9 600 тысяч рублей. 29 июня 2017 года дивиденды были получены Компанией.

По итогам работы ООО «Цюрих риск консалтинг Ру» за 2015 год было принято решение (Решение № 3 от 29.04.2016) выплатить единственному участнику АО «Цюрих надежное страхование» часть чистой прибыли в 8 000 тысяч рублей. 8 июня 2016 года дивиденды были получены Компанией.

Примечание 27. Общие и административные расходы**Общие и административные расходы****Таблица 27.1**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	88 243	83 393
2	Амортизация основных средств	2 863	2 918
3	Расходы по операционной аренде	31 489	32 572
4	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	18 431	20 879
5	Расходы по страхованию	229	1 216
6	Расходы на рекламу и маркетинг	668	482
7	Расходы на юридические и консультационные услуги	5 021	5 141
8	Представительские расходы	647	1 700
9	Транспортные расходы	118	140
10	Командировочные расходы	2 447	3 213
11	Штрафы, пени	35	3
12	Расходы на услуги банков	1 083	1 876
13	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	3 176	2 909
14	Прочие административные расходы	19 370	13 606
15	Итого	173 820	170 048

Расходы на содержание персонала за 2017 года включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года, включая страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 34 959 тысяч рублей (за 2016 год: 30 208 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 568 тысяч рублей (за 2016 год: 413 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды на 31 декабря 2017 года в размере 8 340 тысяч рублей (за 2016 год: 8 807 тысяч рублей).

Прочие административные расходы, составили на 31 декабря 2017 года 19 370 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 13 606 тысяч рублей) и включают в себя: лицензионные платежи в размере 6 943 тысячи рублей (за 2016 год: 129 тысяч рублей), расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности в размере 1 157 тысяч рублей (за 2016 год: 868 тысяч рублей); расходы по списанию стоимости запасов в размере 1 692 тысячи рублей (за 2016 год: 1 757 тысяч рублей); расходы по содержанию арендуемого помещения в размере 5 472 тысячи рублей (за 2016 год: 6 301 тысяча рублей); другие организационные и управленческие расходы на 31 декабря 2017 года в размере 4 106 тысяч рублей (за 2016 год: 4 551 тысяча рублей).

Примечание 28. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по финансовой аренде	216	286
2	По займам и прочим привлеченным средствам	23	315
3	Итого	239	601

Примечание 29. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Комиссионные и аналогичные доходы	757	912
2	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	2 556	2 556
3	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	220
4	Прочие доходы	43 794	13 167
5	Итого	47 107	16 855

За 2017 год прочие доходы составили 43 794 тысячи рублей (за 2016 год: 13 167 тысяч рублей) и включают в себя: доходы, полученные по соглашению о прекращении договора взаиморасчетов и освобождению обязательств с ООО «Зетта страхование» (см. примечание 33 настоящего Приложения) в размере 28 489 тысяч рублей (за 2016 год: 0 тысяч рублей), доходы от изменения обязательств по выплате вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в сумме 11 928 тысяч рублей (за 2016 год: 11 213 тысяч рублей); доход от возмещения стоимости оборудования 1 876 тысяч рублей (за 2016 год: 0 тысяч рублей), доходы от изменения обязательств по прочим выплатам вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, за 2017 год 241 тысяча рублей (за 2016 год: 1 783 тысячи рублей); прочие доходы за 2017 года 1 260 тысяч рублей (за 2016 год: 171 тысяча рублей).

Прочие расходы

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 103	97
2	Прочие расходы	109	263
3	Итого	1 212	360

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочие расходы составляют 109 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 263 тысячи рублей) и состоят из: расходов прошлых лет, выявленные в отчетном году 105 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 242 тысячи рублей); расходов по списанию активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности 4 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года: 13 тысяч рублей); расходов по выбытию (реализации) имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество 0 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 8 тысяч рублей) и прочих расходов.

Примечание 30. Налог на прибыль

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

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(18 042)	(23 748)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	25
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(16 651)	3 645
4	Итого, в том числе:	(34 693)	(20 078)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(34 693)	(20 078)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2017 году составляет 20 процентов (в 2016 году: 20 процентов).

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

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	193 360	99 383
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 год: 20 %; 2016 год: 20 %)	38 672	19 877
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	3 979	(176)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	5 685	1 848
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 706)	(2 024)
6	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	(25)
7	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	34 693	20 078

Примечание 30. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	40 176	(18 966)	-	59 142
2	Отложенные аквизиционные доходы	16 926	(2 577)	-	19 503
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 520	(5 080)	-	9 600
4	Займы и прочие привлеченные средства	163	(73)	-	236
5	Прочие обязательства	1 445	(340)	-	1 785
6	Прочее	255	(64)	-	319
7	Общая сумма отложенного налогового актива	63 485	(27 100)	-	90 585
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	63 485	(27 100)	-	90 585
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	47 774	(11 030)	-	58 804
11	Отложенные аквизиционные расходы	3 239	(968)	-	4 207
12	Основные средства	117	(433)	-	550
13	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 070	1 982	-	4 088
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	57 200	(10 449)	-	67 649
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 285	(16 651)	-	22 936
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	6 285	-	-	22 936

Примечание 31. Дивиденды

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания не выплачивала дивиденды.

Примечание 32. Управление рисками

Информация об уровне подверженности рискам в результате катастроф, по которым страховщик предоставляет страховое покрытие

Ожидаемые страховые выплаты по рискам в результате катастроф (ураганов, землетрясений и наводнений), по которым Компания предоставляет страховое покрытие на 31 Декабря 2017 года составляют 23 271 тысячу рублей, нетто-перестрахование 543 тысячи рублей (на 31 декабря 2016 года - 24 506 тысяч рублей, нетто-перестрахование 572 тысячи рублей).

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

Таблица 32.1

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	9
1	Несчастный случай	4	15	18	37
2	Добровольное автострахование	122	19	683	824
3	Страхование грузов	1 066	599	2 107	3 772
4	Имущество от всех рисков, от огня и других опасностей	194	280	6 162	6 636
5	Страхование строительно-монтажных рисков	123	694	7	824
6	Страхование машин от поломок	51	11	5	67
7	Страхование спецтехники	2	-	1	3
8	Автогражданская ответственность	2	1	19	22
9	Ответственность морских перевозчиков- невладеющих средств транспорта	3	-	1 318	1 321
10	Профессиональная ответственность	3 018	85	-	3 103
11	Перерыв в производстве	-	109	2 007	2 116
12	Перерыв в производстве в результате поломки машин	126	-	3	129
13	Потеря прибыли из-за задержки строительства	153	2	-	155
14	Гражданская ответственность	-	637	4 699	5 336
15	Ответственность товаропроизводителей	2 139	204	122	2 465
16	Ответственность работодателей	4 245	215	-	4 460
17	Гражданская ответственность при проведении строительно-монтажных работ	-	60	-	60
18	Ответственность руководителей	-	1 527	-	1 527
19	Страхование от коммерческих преступлений	-	26	-	26
20	Страхование от коммерческих преступлений (в части финансовых рисков)	-	30	-	30
21	Итого	11 248	4 514	17 151	32 913

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.2

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	9
1	Несчастный случай	4	6	25	35
2	Добровольное автострахование	126	31	685	842
3	Страхование грузов	2 085	628	3 102	5 815
4	Имущество от всех рисков, от огня и других опасностей	130	433	5 439	6 002
5	Страхование строительно-монтажных рисков	219	736	157	1 112
6	Страхование машин от поломок	4	68	177	249
7	Страхование электронного оборудования	-	3	11	14
8	Страхование спецтехники	-	18	6	24
9	Автогражданская ответственность	7	1	36	44
10	Ответственность морских перевозчиков- невладелец средств транспорта	17 520	-	1 108	18 628
11	Профессиональная ответственность	400	86	184	670
12	Перерыв в производстве	35	129	1 948	2 112
13	Перерыв в производстве в результате поломки машин	-	2	37	39
14	Гражданская ответственность	122	853	1 622	2 597
15	Ответственность товаропроизводителей	287	277	539	1 103
16	Ответственность работодателей	-	240	95	335
17	Гражданская ответственность при проведении строительно-монтажных работ	4	78	36	118
18	Ответственность руководителей	1	985	843	1 829
19	Страхование от коммерческих преступлений	-	27	6	33
20	Ответственность саморегулируемых организаций	1 281	-	-	1 281
21	Итого	22 225	4 601	16 056	42 882

Компания заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни, а именно, страхование имущества юридических лиц, страхование предпринимательских и финансовых рисков, страхование ответственности и страхование грузов. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.

Наиболее существенные риски текущего страхового портфеля обусловлены:

- изменениями санкционных режимов, глобальными политическими и социально-экономическими изменениями, валютными колебаниями и инфляцией;
- вероятностью крупных убытков (имущественное страхование, страхование ответственности), в том числе по причинам природных катастроф и террористических актов;
- вероятностью нового типа убытков, связанных с технологическим прогрессом (например, кибер риски).

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.3

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 380 771	(6 310)	1 374 461
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	14 292	(1 370 317)	(1 356 025)
3	Прочие страны	14 477	-	14 777
4	Итого	1 409 540	(1 376 627)	32 913

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

Таблица 32.4

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 688 475	(358)	1 688 117
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	3 530	(1 664 087)	(1 660 557)
3	Прочие страны	15 351	(29)	15 322
4	Итого	1 707 356	(1 664 474)	42 882

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 32.5

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	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		644 943	616 544	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(23 898)	(23 746)	(152)	(122)
		+ 10%	23 898	23 746	152	122
3	Среднее количество требований	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	(8 110)	(8 082)	(28)	(22)
		+ 10%	6 635	6 613	22	18

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

В ходе проведения актуарного оценивания был осуществлен анализ чувствительности оценок резервов убытков и резерва расходов на урегулирование убытков по всем линиям бизнеса.

Для целей анализа чувствительности на 31 декабря 2017 года в статье «Договоры страхования иного, чем страхование жизни» показаны резервы убытков и резерв расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2017 года в сумме 644 943 тысячи рублей и доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2017 года в сумме 616 544 тысячи рублей (см. таблицу 9.1 примечания 9 настоящего приложения).

Увеличение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона, на 10% в 2017 году приведет к возникновению дополнительных обязательств в размере 23,9 миллионов рублей (3,7% от общей величины резерва убытков). Уменьшение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона, на 10% в 2017 году приведет к снижению обязательств на 23,9 миллионов рублей (3,7% от общей величины резерва убытков).

Поскольку при расчете РПНУ применяемые методы в явном виде не используют количество требований, то данный показатель не применим для анализа, представленного выше.

Увеличение среднего периода урегулирования на 10% приведет к увеличению коэффициента развития на 10%, что в свою очередь приведёт к возникновению дополнительных обязательств в размере 6,6 миллионов рублей (1% от общей величины резерва убытков). Уменьшение среднего периода урегулирования на 10% приведет к снижению обязательств на 8,1 миллионов рублей (1,3% от общей величины резерва убытков).

Анализ чувствительности на 31 декабря 2016 года**Таблица 32.6**

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	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		834 010	795 729	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(24 241)	(23 989)	(252)	(202)
		+ 10%	24 241	23 989	252	202
3	Среднее количество требований	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
4	Средний период урегулирования требований	- 10%	(12 092)	(12 101)	9	7
		+ 10%	13 182	13 095	87	70

Для целей анализа чувствительности на 31 декабря 2016 года в статье «Договоры страхования иного, чем страхование жизни» показаны резервы убытков и резерв расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2016 года в сумме 834 010 тысяч рублей и доля перестраховщиков в резервах убытков и резерве расходов на урегулирование убытков на 31 декабря 2016 года в сумме 795 729 тысяч рублей (см. таблицу 9.1 примечания 9 настоящего приложения).

Увеличение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона, на 10% в 2016 году приведет к возникновению дополнительных обязательств в размере 24,2 миллионов рублей. Уменьшение предполагаемых показателей убыточности, заложенных в метод Борнхюттера-Фергюсона, на 10% в 2016 году приведет к снижению обязательств на 24,2 миллионов рублей.

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

Поскольку при расчете РПНУ применяемые методы в явном виде не используют количество требований, то данный показатель не применим для анализа, представленного выше.

Увеличение среднего периода урегулирования на 10% приведет к увеличению коэффициента развития на 10%, что в свою очередь приведёт к возникновению дополнительных обязательств в размере 12,1 миллионов рублей. Уменьшение среднего периода урегулирования на 10% приведет к снижению обязательств на 13,2 миллионов рублей.

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2017 года

Таблица 32.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	557 690	-	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	728	-	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	556 962	-	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 282 714	-	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 282 714	-	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	16 503	-	-	-	125 045
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	16 503	-	-	-	125 045
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	10 518	-	-	-	1 135
9	займы выданные	-	-	-	-	972
10	прочее	10 518	-	-	-	163
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 376 627	-	-	-	-

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 декабря 2016 года

Таблица 32.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	73 233	633 738	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	7	442	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	73 226	633 296	-	-	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 163 950	-	-	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 163 950	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	2 654	4 085	-	-	619 938
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	2 654	4 085	-	-	619 938
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	68
9	прочее	-	-	-	-	68
10	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 664 126	348	-	-	-

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности подразделений Компании. 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. В задачи подразделений компании входит анализ возникающих и текущих рисков с точки зрения их вероятности и масштаба, определение тактики управления риском (игнорирование, избегание, оптимизация, устранение, извлечение выгоды), разработка временных или постоянных мер контроля за такими рисками с целью минимизации негативных и максимизации позитивных рисков.

Управление рисками осуществляется Компанией в отношении операционных, финансовых, страховых и юридических рисков.

Деятельность Компании подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности компании и требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей, применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и их отказов, а также в результате воздействия внешних событий и явлений (геополитические и социально-экономические изменения, в т. ч. санкционные режимы).

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки и контроля, включая концепцию трех линий защиты – управление риском на первом уровне – в рамках деятельности подразделения компании, контроль на уровне второй линии защиты – со стороны комплаянс, риск менеджмента и юридического департамента, а также проверка на уровне третьей линии защиты – внутреннего аудита.

Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Компанией в рамках процесса ежегодного стратегического планирования.

Управление страховым риском осуществляется на этапе селекции рисков, которой Компания придает большое значение. На страхование принимаются риски, для которых выполняются следующие минимальные требования:

- подверженность страховым событиям известна и понятна;
- риски соответствуют выбранной стратегии Компании;
- доступная информация достаточна для обеспечения профессионального процесса андеррайтинга, направленного на достижение прибыльности страхового портфеля;
- отсутствуют сомнения в добропорядочности страхователя и посредника (минимизирован кредитный риск).

Компания использует тарифы, разработанные для каждого вида страхования с учетом вида деятельности Клиента, характеристик риска, статистических данных по убыточности, условий страхового покрытия, расходов на ведение дела, в том числе комиссионного вознаграждения, стратегии и тактики Компании. Актуарные подразделения Группы Цюрих на глобальном уровне выполняют расчет технической цены по договору страхования (полису), обеспечивающей достижение целевого уровня убыточности в каждом из сегментов страхования в зависимости от пакета рисков с учетом уровня комиссионного вознаграждения и расходов на ведение дела. На основе анализа рынка для каждого сегмента страхования и пакета рисков подразделением андеррайтинга определяется целевая цена, которая представляет из себя интервал, включающий техническую цену и допустимое отклонение от нее в большую и меньшую стороны. Целевая цена используется в тарифах. Портфель Компании анализируется на ежемесячной основе, и, в случае существенного отклонения показателей от актуарной модели, применяется корректировка тарифов. При разработке тарифов также учитываются такие факторы, как ожидаемая инфляция, изменения в законодательстве и прочее.

Все решения принимаются в соответствии с выданными андеррайтерам доверенностями. Наибольшие полномочия предоставляются главному андеррайтеру, который делегирует свои полномочия подчиненным в соответствии с их опытом и знаниями. Доверенность ограничивает как условия страхования, так и страховые суммы/лимиты ответственности. Дополнительно доверенность ограничивает суммарный размер собственного удержания Компании при заключении договоров с клиентом по нескольким видам страхования и ряд других параметров.

Также в Компании предусмотрено наличие контрольных процедур для проверки отсутствия ошибок в процессе андеррайтинга, в том числе в условиях страхования, процедурах, необходимых в процессе оценки риска, расчете страховой премии, подготовки договора страхования. На регулярной основе анализируется отклонение фактической премии по подписанным полисам от расчетной технической премии.

Перестраховочная защита страхового портфеля Компании осуществляется через систему факультативных и облигаторных договоров перестрахования по различным видам страхования.

Основными задачами перестраховочной политики Компании являются:

- обеспечение защиты капитала и финансовых результатов деятельности Компании от негативного воздействия крупных единичных или катастрофических убытков, а также значительных колебаний убыточности;
- поддержание платежеспособности и финансовой устойчивости Компании;
- увеличение возможностей Компании по приему рисков на страхование.

Выбор контрагентов по перестрахованию регламентирован политикой по управлению рисками Группы Цюрих.

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

В зависимости от размера страховой суммы и видов страхуемых рисков договор страхования может оставаться на собственном удержании Компании или перестраховываться. Большая часть перестрахования осуществляется на облигаторной основе.

Если договор требует факультативного перестрахования, то Компания размещает риски на рынке среди компаний, утвержденных Кредитным Комитетом Группы Цюрих по перестрахованию и в соответствии с руководством по факультативному перестрахованию.

Лимиты облигаторных договоров перестрахования пересматриваются ежегодно и устанавливаются отдельно по видам страхования в зависимости от текущей перестраховочной политики, потребностей Компании в перестраховочной защите по отдельным видам страхования. При этом особое внимание уделяется объему капитала Компании, определяющему лимиты собственного удержания, убыточности отдельных видов страхования и экономической целесообразности получения Компанией перестраховочной защиты.

Компания придерживается консервативной политики в вопросе определения объемов собственного удержания. При определении объема собственного удержания в расчет принимаются следующие факторы:

- коммерческая потребность Компании оставлять в собственном распоряжении как можно больше собранной страховой премии;
- специфика конкретного вида страхования, учитывая величину портфеля рисков по данному виду, объем получаемой страховой премии, размер убытков (средний и максимально возможный кумулятивный);
- размер капитала Компании;
- общая политика Группы Цюрих в области собственного удержания;
- рекомендации актуариев Группы Цюрих по величине собственного удержания;
- существующие законодательные нормативы, предъявляющие требования к максимальной ответственности, оставляемой Компанией на собственном удержании.

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).

В соответствии с договором страхования страхователь обязан в определенный срок уведомить страховую компанию о произошедшем убытке. Урегулированием убытков в Компании занимаются специализированные подразделения, отличные от продающих подразделений. Страховое возмещение выплачивается только после предоставления Компании всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Вся информация в той или иной степени влияющая на процесс урегулирования убытков аккумулируется в единой базе данных. Кроме того, к проверке документов по урегулированию убытков привлекаются, в случае необходимости, функция расследования или юридические службы. Функции контроля в процессе урегулирования осуществляют руководители структурных подразделений урегулирования убытков.

В случае если в наступлении страхового события имеется виновная сторона, отличная от страхователя, то после осуществления страховой выплаты к Компании переходит право регрессного требования к виновной стороне, которым она может воспользоваться.

В случае если договор страхования был перестрахован, то при заявлении убытка Компания уведомляет перестраховщика о заявленном убытке. В течение всего срока урегулирования претензии перестраховщик получает информацию о ходе урегулирования и дополнительных расходах, связанных с урегулированием. После того, как Компания выплачивает убыток, она направляет документы по осуществленной выплате перестраховщику.

Информация, содержащаяся в базе данных информационной корпоративной системы, достаточна для регулярного мониторинга и контроля над всеми процессами урегулирования убытков.

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

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 Компании. Мониторинг рисков осуществляет руководство Компании.

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный и риск ликвидности). Главной задачей функции управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом риска, для ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее – кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Максимальный уровень кредитного риска Компания отражается в балансовой стоимости финансовых и страховых активов в бухгалтерском балансе Компании. Управление кредитным риском осуществляется путем регулярного анализа способности существующих и потенциальных контрагентов погасить сумму задолженности. Для оценки кредитного риска контрагента Компания использует рейтинги, присвоенные независимым рейтинговым агентством, и внутригрупповые рейтинги.

Для целей анализа качества финансовых вложений Компании они анализируются на предмет наличия международного и национального рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска источники инвестиций делятся по 4 категориям (при отнесении к каждой из категорий используется минимальный рейтинг следующих агентств: Moody's, S&P, Fitch, Эксперт РА и АКРА). В случае различий в оценке Компании оценивает причины несоответствий и применяет минимальный из присвоенных рейтингов. Компания регулярно тестирует и анализирует сценарии и разрабатывает порядок действий, которые могут быть применены в случае ухудшения рисковой среды, связанной с увеличением кредитного риска.

Компания подвержена кредитному риску, связанному с денежными средствами, эквивалентами денежных средств и депозитами в банках. В целях уменьшения концентрации операционного риска и расчетного риска, связанного с денежными средствами и эквивалентами денежных средств и депозитами в банках Компания устанавливает лимиты сумм, подлежащих размещению у одного контрагента.

Дополнительно Компания на основе присвоенных рейтингов, текущей рыночной ситуации и индикаторов рынка формирует список авторизованных контрагентов для размещения денежных средств.

У Компании возникает потенциальный кредитный риск в отношении дебиторской задолженности за минусом резерва на обесценение. Хотя погашение дебиторской задолженности подвержено влиянию экономических факторов, руководство Компании считает, что существенный риск потерь, превышающих созданный резерв по сомнительным долгам, отсутствует.

При выявлении оперативной информации, свидетельствующей об ухудшении финансового состояния контрагента, увеличения степени риска работы с ним, либо появления другой негативной информации, Компания принимает решение о необходимости усиления контроля операций с данным контрагентом или о необходимости досрочного прекращения взаимоотношений с ним.

Руководство Компании выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

- Общая сумма дебиторской задолженности анализируется на регулярной основе на предмет выявления просроченных платежей;
- Информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования. Информация о просроченных платежах сообщается финансовому директору;
- Анализ клиентов выполняется на регулярной основе. Результат анализа раскрывается в корпоративных отчетах, предоставляемых высшему руководству и собственникам Компании.

Резервы по безнадежным долгам формируются на основе доступной информации и списываются на индивидуальной основе.

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

Анализ финансовых активов по кредитному качеству представлен в соответствии с рейтингами рейтинговых агентств:

Рейтинг А:

Standard & Poor's: AAA – A, Fitch: AAA – A, Эксперт РА: RuAAA – RuA-, АКРА: AA(RU) – AAA(RU)

Рейтинг В:

Standard & Poor's BBB – B, Fitch BBB – B.

В таблице 32.8 по состоянию на 31 декабря 2016 года денежные средства, размещенные на счетах подразделения Deutsche Bank Россия на общую сумму 73 233 тысячи рублей по состоянию на 31 декабря 2016 года, отражены в соответствии с рейтингом Группы Deutsche Bank, поскольку российское подразделение банка не имело официального кредитного рейтинга. По состоянию на 31 декабря 2017 года подразделение Deutsche Bank Россия имело национальный рейтинг АКРА AAA (RU).

Диверсификация портфеля депозитов в банках осуществляется в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У "О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов" и № 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов".

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2017 года

Таблица 32.9

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	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	1 484	5 919	-	-	132	7 535
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	1 484	5 919	-	-	132	7 535
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	1 484	2 701	-	-	-	4 185
4	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	3 218	-	-	-	3 218
5	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-	-	132	132
6	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	50	81	28	418	3 284	3 861
7	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	50	81	28	418	3 284	3 861
8	дебиторская задолженность по страховым договорам	50	81	28	418	3 284	3 861
9	Итого	1 534	6 000	28	418	3 416	11 396

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2016 года

Таблица 32.10

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	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	414 386	1 892	7 457	86	-	423 821
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	414 386	1 892	7 457	86	-	423 821
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	414 386	1 892	7 457	86	-	423 821
4	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	1	25	1 784	11 659	13 469
5	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	1	25	1 784	11 659	13 469
6	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	1	25	1 784	11 659	13 469
7	Итого	414 386	1 893	7 482	1 870	11 659	437 290

Существенная сумма дебиторской задолженности страхователей на 31 декабря 2016 года, в том числе просроченной задолженности со сроком менее 30 дней, вызвана задолженностью одного крупного клиента Компании в сумме 407 миллионов рублей, которая была полностью погашена в январе 2017 года.

Компания оценивает страховую дебиторскую задолженность по кредитному качеству на основе регулярного анализа движения соответствующих остатков. Отсутствие движений в течение достаточно длительного периода может означать обесценение остатка. С другой стороны, Компания согласовывает эту информацию с графиком платежей, установленным в договоре страхования и индивидуальными условиями, оговоренными с Клиентами.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по такой задолженности, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск Компании в отношении страховой дебиторской задолженности также частично снижается тем, что в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации в случае неуплаты страховой премии страхователем в установленный срок Компания имеет право расторгнуть страховой договор, то есть прекратить нести страховые риски.

Ряд компаний Группы Цюрих имеет рейтинги финансовой устойчивости международных рейтинговых агентств S&P, Moody's и A.M. Best. Цюрих Иншюранс Компани Лтд. (Швейцария) имеет следующие рейтинги финансовой устойчивости: S&P - AA-/stable, Moody's - Aa3/stable и A.M. Best - A+/negative.

Ряд глобальных корпоративных клиентов Компании имеет рейтинги финансовой устойчивости международных рейтинговых агентств S&P, Moody's и Fitch Ratings на уровне от AA+ до BB (по шкале Fitch Ratings либо аналогичные им рейтинги других рейтинговых агентств).

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

Таблица 32.11

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	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	9 099	9 099
2	прочее	-	-	-	-	9 099	9 099
3	Итого	-	-	-	-	9 099	9 099

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

Таблица 32.12

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	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	9 099	9 099
2	прочее	-	-	-	-	9 099	9 099
3	Итого	-	-	-	-	9 099	9 099

Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 14 настоящего приложения.

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 года

Таблица 32.13

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	557 690	-	-	557 690
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 282 714	-	-	1 282 714
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	124 832	16 164	552	141 548
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 135	10 518	-	11 653
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	6 310	1 370 317	-	1 376 627
6	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	10
7	Итого активов	1 972 691	1 396 999	552	3 370 242
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	813	-	-	813
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24 201	830 989	-	855 190
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 380 771	14 292	14 477	1 409 540
11	Прочие обязательства	6 071	11 576	-	17 647
12	Итого обязательств	1 411 856	856 857	14 477	2 283 190
13	Чистая балансовая позиция	560 835	540 142	(13 925)	1 087 052

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2016 года

Таблица 32.14

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	706 971	-	-	706 971
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 163 950	-	-	1 163 950
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	618 807	3 475	4 395	626 677
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	68	-	68
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	358	1 664 087	29	1 664 474
6	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	10
7	Итого активов	2 490 096	1 667 630	4 424	4 162 150
Раздел II. Обязательства					
8	Займы и прочие привлеченные средства	1 180	320 245	-	321 425
9	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38 429	1 182 656	60	1 221 145
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 688 475	3 530	15 351	1 707 356
12	Прочие обязательства	6 585	6 200	-	12 785
13	Итого обязательств	1 734 669	1 512 631	15 411	3 262 711
14	Чистая балансовая позиция	755 427	154 999	(10 987)	899 439

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

Таблица 32.15

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	11
1	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	631 619	223 571	-	-	855 190
3	Прочие обязательства	17 647	-	-	-	17 647
4	Итого обязательств	649 266	223 571	-	-	872 837

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	11
1	Займы и прочие привлеченные средства	284	319 961	-	-	320 245
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36 711	1 183 350	1 085	-	1 221 146
3	Прочие обязательства	4 793	7 992	-	-	12 785
4	Итого обязательств	41 788	1 511 303	1 085	-	1 554 176

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Риск ликвидности управляет руководство Компании. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, с учетом денежных средств и депозитов на конец периода, которые могут быть реализованы при необходимости в короткий срок, руководство Компании считает, что структура погашения активов и обязательств Компании не связана с каким-либо существенным риском ликвидности.

Приведенные выше таблицы показывают распределение финансовых и страховых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. К финансовым обязательствам, отраженным в таблице ниже, дисконтирование не применяется ввиду краткосрочного характера обязательств и отсутствия потенциального эффекта от применения дисконтирования.

В таблице выше представлен анализ финансовых и страховых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 года по контрактным срокам погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.17

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	557 690	-	-	557 690
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	369 216	448 097	465 401	1 282 714
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	134 194	7 354	-	141 548
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10 737	250	666	11 653
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	276 651	964 854	135 122	1 376 627
6	Итого активов	1 348 488	1 420 555	601 189	3 370 232
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	105	349	359	813
8	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	631 619	223 571	-	855 190
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	302 656	973 953	132 931	1 409 540
11	Прочие обязательства	17 647	-	-	17 647
12	Итого обязательств	952 027	1 197 873	133 290	2 283 190
13	Итого разрыв ликвидности	396 461	222 682	467 899	1 087 042

Примечание 32. 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 32.18

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	706 971	-	-	706 971
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	248 497	491 986	423 467	1 163 950
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	602 537	24 140	-	626 677
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	68	-	-	68
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	312 093	1 128 568	223 813	1 664 474
6	Итого активов	1 870 166	1 644 694	647 280	4 162 140
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	369	320 243	813	321 425
8	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36 711	1 183 350	1 085	1 221 146
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	337 850	1 139 978	229 528	1 707 356
11	Прочие обязательства	4 793	7 992	-	12 785
12	Итого обязательств	379 723	2 651 563	231 426	3 262 712
13	Итого разрыв ликвидности	1 490 443	(1 006 869)	415 854	899 428

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 32.19

Номер строки	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	462 815	62 221	32 654	-	557 690
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 282 714	-	-	-	1 282 714
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	122 912	5 711	12 160	765	141 548
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 866	9 787	-	-	11 653
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 323 568	37 083	15 976	-	1 376 627
6	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	-	10
7	Итого активов	3 193 885	114 802	60 790	765	3 370 242
Раздел II. Обязательства						
8	Займы и прочие привлеченные средства	813	-	-	-	813
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	791 695	13 867	49 089	539	855 190
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 349 699	43 805	16 036	-	1 409 540
11	Прочие обязательства	5 382	12 265	-	-	17 647
12	Итого обязательств	2 147 589	69 937	65 125	539	2 283 190
13	Чистая балансовая позиция	1 046 296	44 865	(4 335)	226	1 087 052

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2016 года

Таблица 32.20

Номер строки	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	292 260	18 328	396 383	-	706 971
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 137 735	26 215	-	-	1 163 950
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	585 820	15 134	25 226	497	626 677
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	68	-	-	-	68
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 577 344	56 576	30 488	66	1 664 474
6	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	-	10
7	Итого активов	3 593 237	116 253	452 097	563	4 162 150
Раздел II. Обязательства						
8	Займы и прочие привлеченные средства	1 180	-	320 245	-	321 425
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 114 213	24 634	81 939	360	1 221 146
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 601 540	75 144	30 605	67	1 707 356
11	Прочие обязательства	4 553	8 171	61	-	12 785
12	Итого обязательств	2 721 486	107 949	432 850	427	3 262 712
13	Чистая балансовая позиция	871 751	8 304	19 247	136	899 438

Компания подвержена 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). Компания 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 Компания 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. Компания 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.

Чувствительность к изменению валютного курса приведена ниже:

Примечание 32. Управление рисками (продолжение)

На 31 декабря 2017 года изменение курса валют оказывает воздействие на Прибыль или убыток до налогообложения / Капитал следующим образом: укрепление доллара США на 40% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 17 946 / 14 357 тысяч рублей, ослабление доллара США на 40% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 17 946 / 14 357 тысяч рублей, укрепление евро на 40% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 1 734 / 1 387 тысяч рублей, ослабление евро на 40% к росту прибыли / увеличению капитала 1 734 / 1 387 тысяч рублей, укрепление прочих валют на 40% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 90 / 72 тысяч рублей, ослабление прочих валют на 40% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 90 / 72 тысяч рублей (На 31 декабря 2016 года - укрепление доллара США на 40% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 3 322 / 2 658 тысяч рублей, ослабление доллара США на 40% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 3 322 / 2 658 тысяч рублей, укрепление евро на 40% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 7 699 / 6 159 тысяч рублей, ослабление евро на 40% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 7 699 / 6 159 тысяч рублей, укрепление прочих валют на 40% приведет к росту прибыли / увеличению капитала на 54 / 43 тысяч рублей, ослабление прочих валют на 40% приведет к снижению прибыли / уменьшению капитала на 54 / 43 тысяч рублей).

Компания принимает на себя валютный риск, а именно риск изменений справедливой стоимости или будущих денежных потоков от финансовых инструментов в связи с изменениями курсов обмена валют. Кроме того, текущий объем страховых резервов с учетом сформированных в иностранной валюте и пересчитанных по курсу на отчетную дату может быть занижен.

В целях уменьшения валютного риска Компания устанавливает лимиты размещения в разрезе иностранной валюты в соответствии с Политикой рисков. Компания осуществляет свою хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, основной объем обязательств выражен в российских рублях.

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

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

Финансовые инструменты, использованные Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к давлению изменения ставок не проводится. Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Процентные ставки представлены на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Компании. Процентные ставки в рублях на 31 декабря 2017 года составляют: по денежным средствам и эквивалентам - 6,68%, по депозитам в банках - 6,51 - 9,75% (Процентные ставки в рублях на 31 декабря 2016 года составляют: по денежным средствам и эквивалентам - 5,12%, по депозитам в банках - 8,60 - 12%).

Примечание 33. Условные обязательства

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда страховщик выступает в качестве арендатора

Таблица 33.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	30 901	30 509
2	От 1 года до 5 лет	-	32 217
3	После 5 лет	-	-
4	Итого обязательств по операционной аренде	30 901	62 726

По состоянию на 31 Декабря 2017 года средства страховых резервов Компании полностью соответствовали требованиям Указания Банка России № 4297-У.

Примечание 33. Условные обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компания участвовала в качестве истца в судебных разбирательствах, в связи со сбором дебиторской задолженности по требованию права регресса.

Резерв под выплаты по судебным разбирательствам не формировался, поскольку, по мнению собственных профессиональных юристов Компании, вероятность понесения убытков является низкой.

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

С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Законодательство предоставляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Руководство Компании полагает, что применяемые Компанией в 2017 году и предшествующие годы цены соответствуют рыночному уровню, и оно внедрило процедуры внутреннего контроля для выполнения новых требований законодательства по трансфертному ценообразованию.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены.

Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

В сентябре 2015 г. было заключено Соглашение о расторжении Договора об административных услугах между Компанией и ООО «Зетта страхование» (ранее – ООО СК «Цюрих»). В связи с тем, что на 31 декабря 2016 года вероятность получения средств по данному Соглашению оценивалась как высокая, то Компания имела условный актив в размере 36 миллионов рублей на 31 декабря 2016 года. 26 апреля 2017 года между Компанией и ООО «Зетта страхование» было подписано Дополнительное соглашение к Соглашению о прекращении договора, взаиморасчетах и освобождении от обязательств. Сальдо расчетов в виде обязательств со стороны ООО «Зетта страхование» в размере 33 617 тысяч рублей было погашено 26 апреля 2017 года путем перечисления денежных средств на счет Компании.

Примечание 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости**

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Компании отсутствовали финансовые инструменты, которые были многократно оценены по справедливой стоимости.

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 34.1

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:	-	1 843 100	153 211	1 996 311	1 993 615
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	557 690	-	557 690	557 690
3	денежные средства на расчетных счетах	-	556 962	-	556 962	556 962
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	728	-	728	728
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 285 410	-	1 285 410	1 282 714
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 285 410	-	1 285 410	1 282 714
7	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	11 653	11 653	11 653
8	займы выданные	-	-	972	972	972
9	прочее	-	-	10 681	10 681	10 681
10	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	141 548	141 548	141 548
11	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	141 548	141 548	141 548
12	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	125 046	125 046	125 046

Примечание 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 34.1

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
13	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	6 673	6 673	6 673
14	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	9 829	9 829	9 829
15	инвестиции в дочерние организации	-	-	10	10	10
16	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	813	872 837	873 650	873 650
17	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	813	-	813	813
18	обязательства по финансовой аренде	-	813	-	813	813
19	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	855 190	855 190	855 190
20	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	855 190	855 190	855 190
21	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	12 863	12 863	12 863
22	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	16	16	16
23	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	831 800	831 800	831 800
24	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	10 511	10 511	10 511
25	прочие обязательства	-	-	17 647	17 647	17 647

Примечание 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 34.2

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:	-	1 867 795	626 755	2 494 550	2 497 676
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	706 971	-	706 971	706 971
3	денежные средства на расчетных счетах	-	706 522	-	706 522	706 522
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	449	-	449	449
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 160 824	-	1 160 824	1 163 950
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 160 824	-	1 160 824	1 163 950
7	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	68	68	68
8	прочее	-	-	68	68	68
9	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	626 677	626 677	626 677
10	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	626 677	626 677	626 677
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	619 938	619 938	619 938

Примечание 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 34.2

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
12	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-	4 290	4 290	4 290
13	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	2 449	2 449	2 449
14	инвестиции в дочерние организации	-	-	10	10	10
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	321 425	1 233 931	1 555 356	1 555 356
16	займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	321 425	-	321 425	321 425
17	прочие срочные заемные средства от других юридических лиц	-	320 245	-	320 245	320 245
18	обязательства по финансовой аренде	-	1 180	-	1 180	1 180
19	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	1 221 146	1 221 146	1 221 146
20	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	1 221 146	1 221 146	1 221 146
21	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	14 200	14 200	14 200
22	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	1 182 317	1 182 317	1 182 317
23	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	24 629	24 629	24 629
24	прочие обязательства	-	-	12 785	12 785	12 785

В Состав уровня 2 включены денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, а также займ, полученный от Иншюранс Кампани Лтд. (Швейцария) (см. Примечание 27 настоящего Приложения) и обязательства по финансовой аренде. Справедливая стоимость принята равной балансовой стоимости для депозитов, размещенных в банках на срок не более одного года с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Справедливая стоимость займа принята равной балансовой стоимости для краткосрочных займов на срок от 7 до 8 месяцев с применением действующих процентных ставок на европейском рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии для депозитов более одного года была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Денежные средства и денежные эквиваленты относятся к уровню 2, краткосрочная финансовая дебиторская и кредиторская задолженность, а также основные средства к уровню 3. Оценка справедливой стоимости на Уровне 3 произведена на разумном допущении равенства балансовой и справедливой стоимости активов и обязательств, отнесенных в данную категорию.

Примечание 35. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование статьи	Дочерние предприятия	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	10 518	10 518
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	1 362 915	1 362 915
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	9 829	9 829
4	Прочие активы	10	-	10
5	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	829 160	829 160
7	Прочие обязательства	-	95 122	95 122

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года

Таблица 35.2

Номер строки	Наименование статьи	Дочерние предприятия	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	68	68
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	1 655 268	1 655 268
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-
4	Прочие активы	10	-	10
5	Займы и прочие привлеченные средства	-	320 245	320 245
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	1 179 345	1 179 345
7	Прочие обязательства	-	101 933	101 933

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции с акционерами Компании Цюрих Иншюранс Компани Лтд. (Швейцария) и Цюрих Ферзихерунг – Акциенгезельшафт (Австрия), иными компаниями Группы Цюрих, а также с основным управленческим персоналом и членами Совета директоров Компании.

Примечание 35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2017 года

Таблица 35.3

Номер строки	Наименование статьи	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	(1 345 653)	(1 345 653)
2	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	-	-	(1 948 086)	(1 948 086)
3	состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	-	-	324 761	324 761
4	расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	-	-	277 672	277 672
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	-	(2 990)	(2 990)
6	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	9 600	-	-	9 600
7	Общие и административные расходы	-	(38 143)	(18 299)	(56 442)
8	Процентные расходы	-	-	(23)	(23)
9	Прочие доходы	2 556	-	2 130	4 686

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 12 месяцев 2016 года

Таблица 35.4

Номер строки	Наименование статьи	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	(1 479 500)	(1 479 500)
2	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	-	-	(2 133 307)	(2 133 307)
3	состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	-	-	393 890	393 890
4	расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование	-	-	259 917	259 917
5	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	8 000	-	-	8 000
6	Общие и административные расходы	-	(28 264)	(14 419)	(42 683)
7	Процентные расходы	-	-	(315)	(315)
8	Прочие доходы	2 556	-	-	2 556

- по статье «заработанные страховые премии - нетто-перестрахование» за 2017 год и 2016 год показаны суммы страховых премий, переданных компаниям под общим контролем, а также изменение доли перестраховщиков (компаний под общим контролем) в резерве незаработанной премии,

Примечание 35. Операции со связанными сторонами (продолжение)

- по статье «состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование» за 2017 год и 2016 год показаны суммы доли перестраховщиков (компаний под общим контролем) в выплатах, в расходах на урегулирование убытков и доходах от регрессов, суброгаций и прочих возмещений, а также изменение доли перестраховщиков (компаний под общим контролем) в резервах убытков,
- в статью «расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование» за 2017 год и 2016 год включены суммы перестраховочной комиссии, а также изменение отложенных аквизиционных доходов по договорам перестрахования с компаниями под общим контролем.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**Таблица 35.5**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	36 480	28 264
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевого инструмента	1 663	-

К основному управленческому персоналу в 2017 и 2016 году Компания относит Генерального директора, Заместителя генерального директора – Финансового директора, Директора по урегулированию убытков, Операционного директора, Директора оперативного андеррайтинга и начиная с 2017 года, Директора юридического департамента. В 2017 году краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, выплаты ежегодного оплачиваемого отпуска) составили 36 480 тысяч рублей (2016: 28 264 тысячи рублей). В 2017 году денежные выплаты на основе долевого инструмента основному управленческому персоналу составили 1 663 тысячи рублей (2016 г.: 0 тысячи рублей). Указанные суммы включают налог на доходы физических лиц. Страховые взносы во внебюджетные фонды с расходов по оплате труда управленческого персонала в 2017 году составили 3 638 тысяч рублей (2016: 2 556 тысячи рублей), из них взносы в пенсионный фонд составили 2 442 тысячи рублей в 2017 году (2016: 1 711 тысяч рублей).

Примечание 36. События после окончания отчетного периода

1 февраля 2018 года между Компанией и ООО «Москва-Красные холмы» были заключены два договора аренды офисного помещения, сроком аренды с 1 сентября 2018 года по 31 августа 2023 года, на условиях индексируемых арендных платежей и обеспечительным платежом, следующим судьбе арендных платежей.