

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»**

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

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации	4
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	8
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность страховщика	14
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность.....	15
3. Основы составления отчетности.....	15
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	38
9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	39
10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	40
11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	43
12. Нематериальные активы	46
13. Основные средства	47
14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	47
15. Прочие активы	48
16. Резервы под обесценение	48
17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования....	49
18. Резервы – оценочные обязательства.....	50
19. Прочие обязательства	50
20. Управление капиталом	51
21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	52
22. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	52
23. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование	52
24. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	54
25. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни	54
26. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	55
27. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	55
28. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	56
29. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	56
30. Процентные доходы	56
31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	57
32. Общие и административные расходы	57
33. Прочие доходы и расходы	58
34. Налог на прибыль	58
35. Управление рисками	60
36. Условные обязательства	76
37. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	77
38. Операции со связанными сторонами.....	83



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Райффайзен Лайф»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

Предмет аудита

Мы провели 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 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 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 правилами составления годовой 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 Общему собранию участников 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 внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2017 года общее собрание участников и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

АО «АВК Аудит»

15 марта 2018 года

Москва, Российская Федерация

Я. С. Молянова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001503),

Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Райффайзен Лайф».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
23 января 2009 года за № 1097746021955.

115230, г. Москва, 1-ый Нагатинский проезд, дом 10, стр.1.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс 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.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»

ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д.10, стр.1

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	266 947	215 907
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	65 026	552 839
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:	7	15 225 020	10 753 760
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
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	8	385 260	304 488
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	5 080	14 147
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10	45 258	27 785
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	11	46 943	26 288
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
16	Инвестиционное имущество	-	-	-

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
17	Нематериальные активы	12	54 953	61 086
18	Основные средства	13	29 273	26 105
19	Отложенные аквизиционные расходы	14	963 798	917 067
20	Требования по текущему налогу на прибыль	34	139 941	-
21	Отложенные налоговые активы	34	208 153	71 361
22	Прочие активы	15	32 427	17 426
23	Итого активов		17 468 079	12 988 259
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	491 317	448 529
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10	14 387 013	10 644 105
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	11	364 643	193 406
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	-	-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	34	-	31 127
37	Отложенные налоговые обязательства	34	384 745	319 734
38	Резервы – оценочные обязательства	18	43 903	41 145
39	Прочие обязательства	19	51 299	48 944
40	Итого обязательств		15 722 920	11 726 990
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	20	240 000	240 000
42	Добавочный капитал	-	60 000	60 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
44	Резервный капитал	-	-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	421 449	129 665
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков	-	-	-

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
49	Прочие резервы	-	-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-	1 023 710	831 604
51	Итого капитала		1 745 159	1 261 269
52	Итого капитала и обязательств		17 468 079	12 988 259

Генеральный директор
(должность руководителя)

14 марта 2018 г.

(подпись)

А. Е. Мельников
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»

ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д.10, стр.1

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:	21	5 394 547	4 044 561
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	5 474 348	4 098 134
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	21	(79 801)	(53 573)
1.3	изменение резерва незаработанной премии	-	-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	22	(982 629)	(921 740)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	(950 086)	(901 861)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	22	12 321	3 008
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	22	(44 864)	(22 887)
2.4	расходы по урегулированию убытков	-	-	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	23	(3 725 435)	(1 703 450)
3.1	изменение резервов и обязательств	23	(3 742 908)	(1 716 562)
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	23	17 473	13 112
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(366 224)	(355 149)
4.1	аквизиционные расходы	24	(391 070)	(372 558)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	24	2 471	6 195
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	24	22 375	11 214
5	Прочие доходы по страхованию жизни	25	39 868	22 216
6	Прочие расходы по страхованию жизни	25	-	(139 438)
7	Результат от операций по страхованию жизни		360 127	947 000
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	26	137 192	146 331
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	26	461 826	250 160
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	26	(194 302)	(88 313)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	11	(149 330)	(34 151)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	11	18 998	18 635

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

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:	27	(20 458)	(41 201)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	(9 959)	(20 986)
9.2	расходы по урегулированию убытков	27	(5)	-
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	-	9 756	7 575
9.4	изменение резервов убытков	27	(21 907)	(27 790)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	27	1 657	-
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	-	-	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	-	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	28	45 737	(4 679)
10.1	аквизиционные расходы	28	(93 682)	(62 560)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	115 063	51 386
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	28	24 356	6 495
11	Отчисления от страховых премий	-	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	29	6 889	3 517
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	29	(16 068)	(6 366)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		153 292	97 602
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		513 419	1 044 602
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	30	818 945	657 701
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	31	9	1 183
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	-	(40 819)	(853 839)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		778 135	(194 955)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	32	(603 086)	(531 111)
24	Процентные расходы	-	-	-

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

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	33	6 342	20 778
28	Прочие расходы	33	(17 431)	(27 863)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(614 175)	(538 196)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		677 379	311 451
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	34	144 727	(31 263)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	34	-	(44 258)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	34	144 727	12 995
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		822 106	280 188
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 ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными 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:		291 784	282 974
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	-	291 784	282 974
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		364 730	353 718

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	34	(72 946)	(70 744)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
48	обесценение		-	-
49	выбытие		-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		291 784	282 974
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 113 890	563 162

Генеральный директор
(должность руководителя)

14 марта 2018 г.

(подпись)

А. Е. Мельников
(инициалы, фамилия)



ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»

ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д.10, стр.1

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 фиксируемыми 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.		240 000	60 000	-	-	(153 309)	-	-	-	-	761 416	908 107
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2015 г. пересмотренный		240 000	60 000	-	-	(153 309)	-	-	-	-	761 416	908 107
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	280 188	280 188
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	282 974	-	-	-	-	-	282 974
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

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 фиксируемыми 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
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	282 974	-	-	-	-	-	282 974
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(210 000)	(210 000)
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 декабря 2016 г.		240 000	60 000	-	-	129 665	-	-	-	-	831 604	1 261 269
14	Остаток на 31 декабря 2016 г.		240 000	60 000	-	-	129 665	-	-	-	-	831 604	1 261 269
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный		240 000	60 000	-	-	129 665	-	-	-	-	831 604	1 261 269
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	822 106	822 106
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	291 784	-	-	-	-	-	291 784
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

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 фиксируемыми 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
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	291 784	-	-	-	-	-	291 784
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)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(630 000)	(630 000)
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2017 г. в том числе:		240 000	60 000	-	-	421 449	-	-	-	-	1 023 710	1 745 159
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

А. Е. Мельников
(инициалы, фамилия)

14 марта 2018 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296571000	89641588	4179

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания» Райффайзен Лайф»

ООО «СК «Райффайзен Лайф»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д.10, стр.1

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		5 592 113	4 067 854
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		261 761	256 468
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(137 048)	(32 124)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(942 428)	(823 663)
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		(7 421)	(22 607)
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		-	20 238
11	Оплата аквизиционных расходов		(496 617)	(411 755)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		-	-
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		-	-

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
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		-	-
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		45 242	15 062
22	Проценты уплаченные		-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(179 250)	(161 671)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(448 818)	(488 732)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(171 068)	(14 700)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		984	104 588
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		3 517 450	2 508 958
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		826 332	612 731

ООО «Страховая компания «Райффайзен Лайф»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(4 366 322)	(3 992 861)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		285 044	702 295
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		373 796	426 769
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(2 881 150)	(2 251 066)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия 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		(585 900)	(195 300)
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(585 900)	(195 300)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		50 400	62 592
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		640	(12 922)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	215 907	166 237
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	266 947	215 907

Генеральный директор
(должность руководителя)

14 марта 2018 г.

(подпись)

А. Е. Мельников
(инициалы, фамилия)



1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Райффайзен Лайф» (далее – «Общество») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности. Общество создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 23 января 2009 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Общества является предоставление страховых услуг по личному страхованию. Перечень страховых услуг, предоставляемых Обществом, включает страхование жизни на случай смерти и дожития, страхование жизни с условием периодических выплат, страхование от несчастных случаев и болезней, добровольное медицинское страхование по программам по смертельно опасным заболеваниям.

Общество осуществляет страховую деятельность на основании лицензии, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 11 августа 2015 года № 4179. Лицензия выдана без ограничения срока действия.

В соответствии с требованиями законодательства Обществом заключен договор со специализированным депозитарием обществом с ограниченной ответственностью «Специализированный депозитарий Сбербанка». Специализированный депозитарий осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 077-13340-000100 от 28 сентября 2010 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года участниками Общества являлись Общество с ограниченной ответственностью «УНИКА интернационале Бетайлигунгс-Фервальтунгс ГмбХ» (UNIQA Internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH) (доля участия – 75,0%), зарегистрированное по адресу Австрия, 1029, Вена, Унтере Донауштрассе, д. 21, и АО «Райффайзенбанк» (доля участия – 25,0%). UNIQA Internationale Beteiligungs-Verwaltungs GmbH на 100% принадлежит UNIQA International AG. В свою очередь, UNIQA International AG на 100% принадлежит UNIQA Insurance Group AG. Акционерами UNIQA Insurance Group AG являются: Raiffeisen Zentralbank Osterreich Aktiengesellschaft, группа (доля владения – 10,9%, через BL Syndikat Beteiligungs Gesellschaft m.b.H, и RZB Versicherungsbeteiligung GmbH), а также UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung, группа (доля владения – 49,0% через Austria Versicherungsverein Beteiligungs-Verwaltungs GmbH и UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung), а также Collegialtaet Versicherungsverein Privatstiftung (доля владения – 2,5%), акции в свободном обращении – 36,9%, собственные акции – 0,7%.

Общество не имеет филиалов, открытых на территории как Российской Федерации, так и на территории иностранных государств. Общество не имеет дочерних или зависимых обществ.

Общество имеет 7 представительств, расположенных на территории Российской Федерации. У Общества отсутствуют представительства, находящиеся на территории иностранных государств.

Общество зарегистрировано по адресу 115230, г.Москва, 1-й Нагатинский проезд, д.10, стр.1. Офис Общества расположен по тому же адресу.

По состоянию на 31 декабря 2017 года численность персонала Общества составила 112 (31 декабря 2016 года: 120 человек)

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. 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 Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с ОСБУ. Годовая бухгалтерская отчетность Общества за год, окончившийся 31 декабря 2016 года, была составлена в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета и с Приказами МинФина РФ от 27 июля 2012 года № 109Н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» и от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». ОСБУ, утвержденными нормативными актами Банка России, сравнение данных бухгалтерского учета, подготовленных в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России и данных бухгалтерского учета, подготовленных в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными нормативными актами Банка России, не предусмотрено. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и эквиваленты денежных средств являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и эквиваленты денежных средств включают депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств. Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, себестоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату. Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов является текущая цена спроса, а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

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

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость актива при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. Ценные бумаги, удерживаемые для торговли, производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Общество обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда организация становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

Классификация финансовых инструментов. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, подразделяются на две подкатегории: (i) активы, отнесенные к данной категории с момента первоначального признания, и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; в) прочая дебиторская задолженность.

В категорию *финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи*, относятся ценные бумаги, удерживаемые Обществом в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в наличных денежных средствах, в случае изменения процентных ставок, курсов валют или курсов ценных бумаг.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Общества на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения финансовых активов признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или нескольких событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, сумма которых может быть надежно оценена. В случае если у Общества отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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

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

Общество производит оценку активов по перестрахованию на предмет обесценения на регулярной основе. При наличии объективного доказательства обесценения актива по перестрахованию. Общество снижает балансовую стоимость актива по перестрахованию до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Общество 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.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Общество использует следующую классификацию нематериальных активов:

- a) компьютерное программное обеспечение;
- b) лицензии;
- c) торговые марки.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет:

- для прав на компьютерные программы – 1-5 лет в зависимости от вида программ;
- для прочих нематериальных активов – 2-3 года.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой суммы, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости.

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

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Офисное и компьютерное оборудование амортизируется в течение 2-5 лет; прочие группы – 5-7 лет.

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

Прочие активы

В состав прочих активов включаются расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты с персоналом, расчеты по налогам, расчеты по социальному страхованию, запасы. Прочие активы учитываются по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность в составе прочих активов учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

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

Резервы – оценочные обязательства

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

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

В случаях, когда Общество принимает участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика по искам, связанным с отказами в страховой выплате и, согласно решению суда, должна выплатить истцу определенную данным решением сумму, Общество отражает такие расходы в составе страховых выплат в том отчетном периоде, в котором они были понесены на основании решения суда.

Прочие обязательства

В состав прочих обязательств включаются расчеты с прочими кредиторами, расчеты с персоналом, расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль, расчеты по социальному страхованию. Прочие обязательства отражаются по амортизированной стоимости, так как Общество не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.

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

Капитал

Уставный капитал. Общество учреждено в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Для целей отчетности уставный капитал обществ с ограниченной ответственностью, сформированный в соответствии с законодательством Российской Федерации, может быть классифицирован как финансовое обязательство. Это обусловлено тем, что Федеральный закон от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусматривает возможность участников обществ с ограниченной ответственностью в одностороннем порядке потребовать погашение своей доли в чистых активах, при условии наличия соответствующего положения в учредительных документах общества с ограниченной ответственностью и выполнения законодательно установленных требований по формированию уставного капитала. В таких случаях общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участнику часть чистых активов общества, определяемую на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с ОСБУ за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из общества, в виде денежных средств, либо, по согласованию с участником, в виде передачи активов в материальной форме. Учредительные документы Общества не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Общества в одностороннем порядке, даже в случае увеличения количества участников Общества до трех и более. Соответственно, для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал, а также дополнительный капитал, резерв переоценки ценных бумаг и нераспределенная прибыль Общества классифицированы как элементы капитала.

Добавочный капитал. Дополнительный капитал включает безвозмездное целевое финансирование, полученное от о участников, не зарегистрированное в качестве увеличения уставного капитала.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки включает в себя резерв переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки ценных бумаг представляет собой накопленные нереализованные прибыли/убытки от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Активы и обязательства, доходы и расходы, связанные с осуществлением страховой и деятельности и с перестрахованием

Страховая деятельность

Классификация договоров страхования. Общество заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно. Договоры страхования определены как договоры, которые предусматривают передачу существенного страхового риска при заключении договора, или те, которые при заключении договора содержат условия, имеющие коммерческое содержание, по которым уровень страхового риска может стать существенным. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Инвестиционные договоры – это договоры, которые содержат финансовый риск без существенного страхового риска. Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются страховым до истечения срока действия, даже если степень страхового риска существенно снижается в течение данного периода. Инвестиционные договоры, однако, могут быть признаны договорами страхования и соответствующим образом переклассифицированы после их заключения, если страховой риск становится значительным.

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

Общество предлагает следующие страховые продукты:

- страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или, срока, либо наступления иного страхового события;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- страхование от несчастных случаев и болезней;
- добровольное медицинское страхование.
- Общество заключает следующие виды договоров:
- Контракты по долгосрочному накопительному страхованию жизни.
- Договоры накопительного страхования жизни включают риски единовременной выплаты в случае дожития или смерти застрахованного лица, а также дополнительные риски страхования от наступления смерти или инвалидности в результате несчастного случая, критического заболевания, травм и т.п. Данный вид страхования относится к долгосрочному страхованию. Общество классифицирует договоры накопительного страхования жизни как страховые контракты с правом дискреционного участия.
- Контракты по страхованию заемщиков кредитов. Договоры страхования заемщиков кредитов включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, потере работы, временной утрате трудоспособности. В рамках данного вида страхования заключаются договоры страхования как краткосрочные, так и долгосрочные на период до нескольких лет. Общество классифицирует договоры кредитного страхования жизни как страховые контракты без права дискреционного участия.
- Контракты по страхованию на случай потери работы. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год). Общество классифицирует договоры как страховые контракты без права дискреционного участия.
- Контракты по страхованию от несчастных случаев и болезней. Договоры страхования от несчастных случаев и болезней включают риски выплат при наступлении смерти, инвалидности, травмы и т.п. В рамках данного вида страхования заключаются краткосрочные договоры страхования (сроком на один год).
- Контракты по добровольному медицинскому страхованию. Договоры добровольного медицинского страхования покрывают расходы на медицинское обслуживание при лечении таких заболеваний как онкологические, критические заболевания, связанные с операциями на сердце и сосудах, трансплантация жизненно важных органов.

Заработанные страховые премии. Премии по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, и договорам по страхованию иному, чем страхование жизни, признаются Обществом в качестве дохода на дату возникновения ответственности исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

Выплаты и состоявшиеся убытки. Выплаты отражаются в отчете о финансовых результатах по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. В составе выплат также отражаются расходы по урегулированию убытков, связанные с оплатой услуг экспертов.

Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования.

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

Изменение резервов по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые. Страховые резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, формируются в соответствии с нормативными актами Центрального банка, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями).

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, на каждую отчетную дату.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является оценкой страховых обязательств Общества по договорам страхования жизни, заключенным до отчетной даты. Оценка производится актуарными методами. В конце каждого отчетного периода Общество оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования, расходов на урегулирование убытков и общих и административных расходов.

Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, является суммой следующих резервов:

- а) математического резерва;
- б) резерва расходов на обслуживание страховых обязательств;
- в) выравнивающего резерва;
- г) резерва дополнительных выплат (страховых бонусов);
- д) резерва выплат.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

Изменение резервов по страхованию иному, чем страхование жизни. Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни, формируются в соответствии с нормативными актами Центрального банка, устанавливающими правила формирования страховых резервов (регуляторными требованиями).

Общество проводит проверку адекватности величины обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, на каждую отчетную дату.

Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, является суммой следующих резервов:

- а) резерва незаработанной премии;
- б) резерва убытков;
- в) резерва расходов на урегулирование убытков.

Общество рассчитывает долю перестраховщика в резервах пропорционально переданной ответственности по договору перестрахования.

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

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

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы и доходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение по подписанным договорам страхования. Аквизиционные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Общество капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

Для договоров страхования жизни, заключенных с условием автоматической пролонгации на последующие периоды и ежегодной уплатой страховой премии, амортизация аквизиционных расходов происходит в течение периода, полученного в качестве статистической оценки финального срока непрерывного страхования с учетом всех будущих пролонгаций.

Общество получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Данный вид комиссионного вознаграждения отражается в составе результата от страховой деятельности в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Комиссионные доходы от переданных в перестрахование премий, которые представляют собой возмещение аквизиционных расходов, уменьшают соответствующую неамортизированную часть аквизиционных расходов таким образом, что чистые аквизиционные расходы капитализируются и относятся на расходы пропорционально отраженному чистому доходу.

Перестрахование

Общество передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Общества ответственности перед страхователями. Суммы выплат к получению от перестраховщиков оцениваются в соответствии с суммами выплат по прямым договорам страхования и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

Общие и административные расходы

Расходы на персонал включают в себя расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и оплачиваемый отпуск по болезни, премии и льготы в немонетарной форме начисляются по мере оказания соответствующих услуг работниками Общества. Общество не имеет каких-либо правовых или обусловленных практикой обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

Расходы по операционной аренде. Когда Общество выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Общества, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Срок аренды – это период, на который арендатор заключил договор аренды актива и в течение которого договор не может быть расторгнут в одностороннем порядке со стороны арендодателя, плюс период, на который арендатор имеет право продлить аренду актива с дополнительной оплатой или без таковой, в случае, когда на начало срока аренды имеется достаточная уверенность в том, что арендатор намерен воспользоваться этим правом.

Прочие расходы 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.

Процентные доходы

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

Прочие доходы и прочие расходы

Прочие доходы и прочие расходы 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.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды, в которой Общество осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту организации по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту организации по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости.

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

Результаты деятельности и финансовое положение Общества пересчитываются в валюту представления финансовой отчетности следующим образом:

- а) активы и обязательства в каждом из представленных бухгалтерских балансов пересчитываются по курсу закрытия на конец соответствующего отчетного периода;
- б) доходы и расходы пересчитываются по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, а в этом случае доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- в) компоненты собственного капитала пересчитываются по первоначальной ставке;
- г) все возникающие в результате курсовые разницы отражаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей), 68,8668 рублей за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63,8111 рублей).

Требования, обязательства, доходы и расходы по налогу на прибыль

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Остатки отложенных налогов определяются с использованием ставок налога, которые приняты или по существу приняты на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы будут восстановлены или перенесенные налоговые убытки будут использованы. Отложенные налоговые активы в отношении всех вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы вычитаемые суммы.

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

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

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Общества оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Общества будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

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

Порядок отражения дивидендов

Выплаты дохода участникам отражаются в отчете об изменениях собственного капитала страховой организации в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о выплатах дохода участнику, объявленных после отчетной даты, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Представление статей бухгалтерского баланса в порядке ликвидности. У Общества нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Общество не представляет отдельно оборотные и внеоборотные активы и долгосрочные и краткосрочные обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности.

Внесение изменений в годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Общества имеют право вносить изменения в данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

Влияние оценок и допущений

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

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

Значительный страховой риск. В отношении представленных ниже видов договоров страхования Обществом производится дополнительная количественная оценка риска:

- Договор с единовременной или периодической уплатой премии и основным покрытием «дожитие + возврат уплаченных брутто-взносов в случае смерти» без дополнительного покрытия;
- Для договоров смешанного страхования жизни без дополнительного покрытия с единовременной уплатой премии.

Для определения наличия значительного страхового риска по каждому полису из таких видов договоров Общество проводит следующий тест:

(1) Рассчитывается текущее ожидаемое значение на дату выпуска договора будущих денежных потоков по договору согласно следующим трем сценариям:

- (а) дожитие до окончания действия договора;
- (б) смерть до конца действия договора, но после уплаты последней премии;
- (в) смерть в начале действия договора после уплаты первой премии.

(2) Из трех сценариев выбираются сценарии, дающие максимальное и минимальное текущие ожидаемые значения;

(3) По минимальному сценарию исходящий поток увеличивается на 10%, затем производится оценка текущего ожидаемого значения и сравнение с этого значения с соответствующим значением из максимального сценария.

(4) В случае если увеличенное текущее значение по минимальному сценарию меньше соответствующего значения по максимальному сценарию, значения сравниваются и при наличии разницы более, чем на 10% контракт признается страховым.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все договоры Общества признаны страховыми.

Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Общество регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в составе прибыли или убытка за год, Общество применяет суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такие признаки могут включать наблюдаемые данные о негативном изменении платежного статуса дебиторов в группе или местных экономических условиях, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения в сумме 8 475 тыс. руб. (2016 год: 28 877 тыс. руб.).

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- 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 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло 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 долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

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

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- 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.

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибыли и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. В настоящее время Общество проводит оценку влияния этих поправок на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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 Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую 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 Общество проводит оценку того, как разъяснение повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 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. 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 полной информацией 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 Общество проводит оценку того, как разъяснение повлияет на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

- 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 вступают 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).
- «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).

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

- 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 годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства в кассе	15	11
Денежные средства в пути	4 780	-
Денежные средства на расчетных счетах	62 096	215 896
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	200 056	-
Итого	266 947	215 907

В состав статьи включены краткосрочные депозиты в сумме 200 056 тыс. руб.

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют остатки денежных средств, использование которых ограничено.

Общество размещает денежные средства и эквиваленты денежных средств, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года 100% денежных средств Общества было размещено в АО «Райффайзенбанк», обладающим на 31 декабря 2017 года кредитным рейтингом уровня AAA по шкале рейтингового агентства АКРА (31 декабря 2016 года: кредитный рейтинг уровня ВВВ- по шкале рейтингового агентства Fitch Ratings).

Денежные средства и эквиваленты денежных средств не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Общества и не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами. Балансовая стоимость денежных средств и эквивалентов денежных средств равна их справедливой стоимости.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 35.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 38.

Информация об эквивалентах денежных средств в разрезе валют представлена в Примечании 35.

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

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	266 947	215 907
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	266 947	215 907

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 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 509	52 509	52 509
Прочие размещенные средства	12 517	12 517	12 517
Итого	65 026	65 026	65 026

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	338 770	338 770	338 770
Прочие размещенные средства	214 069	214 069	214 069
Итого	552 839	552 839	552 839

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

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	7,55%-8,1%	366дн-430дн	8,68%-10,45%	365дн-499дн

Информация о концентрации депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
АО «Московский Кредитный Банк»	51 482	102 943
АО «Райффайзенбанк»	13 545	215 113
АО «ЮниКредит Банк»	-	234 783
Итого	65 026	552 839

По всем депозитам в банках проценты начисляются по фиксированной ставке.

Депозиты, размещенные в банках, являются текущими и необесцененными и не имеют обеспечения.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях раскрывается в Примечании 35.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 38.

Информация о депозитах в кредитных организациях в разрезе валют представлена в Примечании 35.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2017 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	15 225 020	15 225 020	15 225 020
Правительства Российской Федерации	11 433 232	11 433 232	11 433 232
иностраннх государств	1 771 939	1 771 939	1 771 939
кредитных организаций и банков-нерезидентов	863 027	863 027	863 027
нефинансовых организаций	1 156 822	1 156 822	1 156 822
Итого	15 225 020	15 225 020	15 225 020

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	10 753 760	10 753 760	10 753 760
Правительства Российской Федерации	7 139 592	7 139 592	7 139 592
иностраннх государств	1 618 517	1 618 517	1 618 517
кредитных организаций и банков-нерезидентов	620 597	620 597	620 597
нефинансовых организаций	1 375 054	1 375 054	1 375 054
Итого	10 753 760	10 753 760	10 753 760

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость на 1 января	10 753 760	7 632 827
Прибыли за вычетом убытков от переоценки по справедливой стоимости	364 730	353 718
Приобретения	4 914 279	4 113 955
Выбытия	(826 332)	(612 731)
Погашенный купонный доход	(737 506)	(549 890)
Начисленный купонный доход	774 920	595 153
Валютная переоценка	(18 831)	(779 272)
Балансовая стоимость на 31 декабря	15 225 020	10 753 760

Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе. За 2017 год прибыль от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, отраженная в составе прочего совокупного дохода, составила 364 730 тыс. руб. (за 2016 год: прибыль в сумме 353 718 тыс. руб.).

Основным фактором, который Общество принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не было обесцененных долговых ценных бумаг.

Информация о кредитном качестве ценных бумаг раскрывается в Примечания 35.

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 35.

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	336 232	265 653
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	49 028	38 835
Итого	385 260	304 488

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	404 718	542 063
Дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	8 421	3 081
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 160	461
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	344
Резерв под обесценение	(78 067)	(280 296)
Итого	336 232	265 653

По состоянию на 31 декабря 2017 года был 1 дебитор, сумма задолженности которого составила более 10% (более 40 472 тыс. руб.) от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию жизни. Общая сумма дебиторской задолженности по указанному выше дебитору на 31 декабря 2017 года 162 216 тыс. руб., что составляет 40 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторы с суммой задолженности по договорам страхования жизни более 10% (более 54 206 тыс. руб.) от общей суммы дебиторской задолженности страхователей отсутствуют.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	50 068	43 894
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	3 283	2 434
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 119	1 374
Резерв под обесценение	(5 442)	(8 867)
Итого	49 028	38 835

По состоянию на 31 декабря 2017 года был 1 дебитор, сумма задолженности которого составила более 10% (более 5 007 тыс. руб.) от суммы дебиторской задолженности страхователей по страхованию иному, чем страхование жизни. Общая сумма дебиторской задолженности по указанному выше дебитору на 31 декабря 2017 года 10 470 тыс. руб., что составляет 21% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2016 года дебиторы с суммой задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни более 10% (более 4 389 тыс. руб.) от общей суммы дебиторской задолженности страхователей отсутствуют.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года 80% дебиторской задолженности Общества существовало в отношении физических лиц, с которыми у Общества заключены договоры страхования (31 декабря 2016 года: 91,9%).

Помимо указанного выше, по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни отсутствовала.

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 57 301 тыс. руб. является просроченной и обесцененной, Обществом был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 57 301 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 190 006 тыс. руб., резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 190 006 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 152 235 тыс. руб. является непросроченной и обесцененной. Обществом был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 26 208 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 359 008 тыс. руб., резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме 99 157 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования в сумме 259 233 тыс. руб. является непросроченной и необесцененной (31 декабря 2016 года: 44 637 тыс. руб.).

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 35.

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни приведен в Примечании 16.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни страхованию иного, чем страхование жизни раскрывается в примечании 35.

Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и страхованию иного, чем страхование жизни равна балансовой стоимости в виду краткосрочности исполнения обязательств. Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость дебиторской задолженности приведены в Примечании 37.

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Прочее	5 080	5 080	5 080
Итого	5 080	5 080	5 080

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
Прочее	14 147	14 147	14 147
Итого	14 147	14 147	14 147

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности приведена в Примечании 37.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	12 787 903	(13 715)	12 774 188	10 472 187	(11 621)	10 460 566
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	1 599 110	(31 543)	1 567 567	171 918	(16 164)	155 754
Итого	14 387 013	(45 258)	14 341 755	10 644 105	(27 785)	10 616 320

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Математический резерв	13 318 752	(38 112)	13 280 640	9 962 094	(27 785)	9 934 309
Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	44 462	-	44 462	18 755	-	18 755
Резерв выплат	455 759	(7 146)	448 613	247 964	-	247 964
Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	329 113	-	329 113	234 543	-	234 543
Выравнивающий резерв	238 927	-	238 927	180 749	-	180 749
Итого	14 387 013	(45 258)	14 341 755	10 644 105	(27 785)	10 616 320

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

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	9 962 094	(27 785)	9 934 309	8 477 327	(14 673)	8 462 654
Изменение резерва за счет премий	4 401 918	(76 427)	4 325 491	3 120 928	(47 743)	3 073 185
Изменение резерва за счет произведенных выплат	(1 509 602)	66 100	(1 443 502)	(1 139 915)	34 631	(1 105 284)
Прочие изменения	464 342	-	464 342	(496 246)	-	(496 246)
На конец отчетного периода	13 318 752	(38 112)	13 280 640	9 962 094	(27 785)	9 934 309

Математический резерв рассчитывается проспективным актуарным методом как текущая стоимость ожидаемых страховых выплат по рискам дожития, смерти и некоторым рискам наступления инвалидности застрахованных лиц за минусом текущей стоимости ожидаемых нетто- премий.

При расчете математического резерва используются следующие предположения:

- ставки дисконтирования 3% и 4% в год для договоров с валютой обязательств в рублях РФ, и 0% и 3% в год для договоров с валютой обязательств, отличной от рублей РФ;
- таблицы смертности (инвалидности), включающие в себя, в том числе, общепопуляционную таблицу смертности РФ «Россия 2007» и таблицу смертности и наступления инвалидности, рекомендованную международным перестраховщиком для договоров страхования жизни заемщиков кредита.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 г.		2016 г.	
	Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	18 755	18 755	18 779	18 779
Изменение резерва путем формирования по новым договорам	21 987	21 987	3 137	3 137
Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(1 289)	(1 289)	(1 194)	(1 194)
Прочие изменения	5 009	5 009	(1 967)	(1 967)
На конец отчетного периода	44 462	44 462	18 755	18 755

Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств рассчитывается как разность между актуарной стоимостью будущих расходов страховщика по обслуживанию договоров страхования после окончания периода уплаты страховой премии (далее – будущие расходы) и актуарной стоимостью предстоящих поступлений резервируемой премии на покрытие будущих расходов.

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

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	247 964	-	247 964	124 704	-	124 704
Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	1 151 462	(1 412)	1 150 050	1 025 980	(950)	1 025 030
Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	-	2 424	2 424	-	-	-
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(671 013)	(8 158)	(679 171)	(632 794)	-	(632 794)
Прочие изменения	(272 654)	-	(272 654)	(269 926)	950	(268 976)
На конец отчетного периода	455 759	(7 146)	448 613	247 964	-	247 964

Резерв выплат рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв формируется с учетом расходов на урегулирование убытков.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
На начало отчетного периода	234 543	163 134
Начисление дополнительных выплат по договорам	139 434	94 296
Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(44 864)	(22 887)
На конец отчетного периода	329 113	234 543

Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов) рассчитывается как накопленная стоимость начисленных дополнительных выплат (страховых бонусов), на которые страхователь (застрахованный, выгодоприобретатель) имеет право в соответствии с условиями договора страхования, уменьшенная на величину произведенных ранее дополнительных выплат (страховых бонусов).

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	180 749	-	180 749	143 598	-	143 598
Начисление резерва в отчетном периоде	118 853	-	118 853	91 717	-	91 717
Использование резерва в отчетном периоде	(60 675)	-	(60 675)	(54 566)	-	(54 566)
На конец отчетного периода	238 927	-	238 927	180 749	-	180 749

Выравнивающий резерв рассчитывается в случае недостаточности страховых брутто-премий для формирования математического резерва, когда резервируемая нетто-премия (цильмеризованная нетто-премия) превышает 98% от брутто-премии по договору страхования жизни.

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

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

Проверка адекватности обязательств по страховым контрактам. Общество проводит проверку адекватности резервов по страховым контрактам, в рамках которого по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, производится оценка приведенной стоимости всех будущих денежных потоков по действующему на отчетную дату страховому портфелю и по неурегулированным обязательствам по наступившим по состоянию на отчетную дату (как заявленным, так и незаявленным) страховым случаям. Данные денежные потоки включают в себя премии, выплаты и расходы на сопровождение и оцениваются с учетом вероятности наступления соответствующего платежа. Оценка осуществляется с учетом допущений, таких как будущие показатели уровня смертности/инвалидности, досрочного прекращения договоров страхования, дохода по инвестициям и издержек страховщика, а также допущения о периоде времени между датой наступления страхового случая и датой уведомления о его наступлении. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), сумма дефицита резервов признается Обществом в качестве расхода отчетного периода.

Анализ чувствительности. В таблицах примечания 35 представлен анализ чувствительности стоимости страховых обязательств, рассчитанной в рамках теста на адекватность обязательств, относящихся к договорам страхования заемщиков кредитов и основным покрытиям по договорам накопительного страхования жизни, к изменению допущений, используемых для оценки страховых обязательств. Изменение каждого из параметров в отдельности не приводит к изменению суммы резервов до определенного порогового значения, после достижения которого сумма дефицита будет признаваться в качестве расхода отчетного периода.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в Примечании 35.

Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 35.

Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в Примечании 35.

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

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	312 235	(45 286)	266 949	162 905	(26 288)	136 617
Резервы убытков	50 882	(1 657)	49 225	29 613	-	29 613
Резерв расходов на урегулирование убытков	1 526	-	1 526	888	-	888
Итого	364 643	(46 943)	317 700	193 406	(26 288)	167 118

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

Проверка адекватности обязательств по страховым контрактам. В рамках проверки адекватности обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни производится оценка страховых выплат по возможным страховым случаям, а также сопутствующие расходы на урегулирование убытков и сопровождение договоров. В случае признания сформированных Обществом резервов (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) неадекватными (заниженными), Общество формирует резерв неистекшего риска.

По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки корректировка резервов не проводилась.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	162 905	(26 288)	136 617	128 754	(7 654)	121 100
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	461 826	(194 302)	267 524	264 758	(95 409)	169 349
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(312 496)	175 304	(137 192)	(230 607)	76 775	(153 832)
На конец отчетного периода	312 235	(45 286)	266 949	162 905	(26 288)	136 617

Резерв незаработанной премии рассчитывается как сумма резервов незаработанных премий по всем договорам страхования. Величина незаработанной премии (резерва незаработанной премии) определяется по каждому договору как произведение начисленной страховой премии по договору и незавершенной доли периода между начислениями очередных премий.

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	29 613	-	29 613	2 633	-	2 633
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	54 184	(1 209)	52 975	37 442	(7 432)	30 010
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(22 956)	(833)	(23 789)	10 524	(100)	10 424
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(9 959)	7 816	(2 143)	(20 986)	370	(20 616)
Прочие изменения	-	(7 431)	(7 431)	-	7 162	7 162
На конец отчетного периода	50 882	(1 657)	49 225	29 613	-	29 613

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

Резерв убытков является суммой резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков. Резерв заявленных, но неурегулированных убытков, рассчитывается в размере фактически заявленных на отчетную дату убытков, по которым не произведена выплата или не принято решение об отказе в выплате. Резерв произошедших, но незаявленных убытков, оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 г.		2016 г.	
	Резервы	Резервы- нетто	Резервы	Резервы- нетто
На начало отчетного периода	888	888	79	79
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	1 499	1 499	630	630
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(856)	(856)	179	179
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(5)	(5)	-	-
На конец отчетного периода	1 526	1 526	888	888

Резерв расходов на урегулирование убытков рассчитывается как процент от суммы резерва убытков.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	56	188	2 790	30 501	52 408
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	262	527	647	5 590	-
2013 год	262	-	-	-	-
2014 год	-	265	-	-	-
2015 год	-	-	120	-	-
2016 год	-	-	-	4 943	-
2017 год	262	527	9 518	6 744	52 408
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	262	-	-	-	-
2013 год	-	265	-	-	-
2014 год	-	-	8 991	-	-
2015 год	-	-	-	6 097	-
2016 год	-	-	-	-	52 408
2017 год	56	188	2 790	30 501	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	100	100	100	100	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	100	100	100	100	-

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

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	56	188	2 790	30 501	50 751
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	262	527	647	5 461	-
2013 год	262	-	-	-	-
2014 год	-	265	-	-	-
2015 год	-	-	120	-	-
2016 год	-	-	-	4 814	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	262	527	9 518	6 615	50 751
2013 год	262	-	-	-	-
2014 год	-	265	-	-	-
2015 год	-	-	8 991	-	-
2016 год	-	-	-	5 968	-
2017 год	-	-	-	-	50 751
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	56	188	2 790	30 501	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	100	100	100	100	-

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 35.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 35.

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 Примечании 35.

12. Нематериальные активы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2015 г.	72 697	1 618	40	74 355
Накопленная амортизация	(20 830)	(225)	(19)	(21 074)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	51 867	1 393	21	53 281
Поступление	22 366	5 807	-	28 173
Амортизационные отчисления	(14 718)	(5 646)	(4)	(20 368)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	59 515	1 554	17	61 086
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	81 450	2 245	40	83 735
Накопленная амортизация	(21 935)	(691)	(23)	(22 649)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	59 515	1 554	17	61 086
Поступление	21 549	1 009	-	22 558
Затраты на создание	3 292	-	-	3 292
Амортизационные отчисления	(31 284)	(695)	(4)	(31 983)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	53 072	1 868	13	54 953
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	106 291	3 254	40	109 585
Накопленная амортизация	(53 218)	(1 386)	(28)	(54 632)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	53 073	1 868	12	54 953

13. Основные средства

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2015 г.	16 175	3 998	17 200	37 373
Накопленная амортизация	(9 264)	(934)	(2 929)	(13 127)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	6 911	3 064	14 271	24 246
Поступление	6 571	125	52	6 748
Амортизационные отчисления	(3 308)	(819)	(762)	(4 889)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	10 174	2 370	13 561	26 105
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	22 746	4 123	17 252	44 121
Накопленная амортизация	(12 572)	(1 753)	(3 691)	(18 016)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	10 174	2 370	13 561	26 105
Поступление	9 598	-	1 008	10 606
Выбытие	(667)	-	-	(667)
Амортизационные отчисления	(5 842)	(793)	(748)	(7 383)
Прочее	612	-	-	612
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	13 875	1 577	13 821	29 273
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	31 677	4 123	18 260	54 060
Накопленная амортизация	(17 802)	(2 546)	(4 439)	(24 787)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	13 875	1 577	13 821	29 273

14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	899 857	877 482
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	63 941	39 585
Итого	963 798	917 067

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам, классифицированным как страховые, на начало отчетного периода	877 482	866 269
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	22 375	11 213
отложенные аквизиционные расходы за период	281 078	222 349
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(258 703)	(211 136)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам, классифицированным как страховые, на конец отчетного периода	899 857	877 482

14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

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

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	39 585	33 090
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	24 356	6 495
отложенные аквизиционные расходы за период	91 326	46 873
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(66 970)	(40 378)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	63 941	39 585

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 28.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в Примечании 24.

15. Прочие активы

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6 208	3 735
Расчеты с персоналом	6 298	431
Расчеты по социальному страхованию	3 720	1 962
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11 732	5 093
Запасы	1 562	2 835
Прочее	2 907	3 370
Итого	32 427	17 426

16. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	280 296	280 296
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(27 756)	(27 756)
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(174 473)	(174 473)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	78 067	78 067

16. Резервы под обесценение (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	8 867	8 867
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	16 068	16 068
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(19 493)	(19 493)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	5 442	5 442

17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	414 633	388 210
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	76 684	60 319
Итого	491 317	448 529

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	285 588	239 202
Кредиторская задолженность по договорам страхования, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	15 600	30 771
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	38 577	58 647
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	74 868	59 590
Итого	414 633	388 210

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	37 155	24 114
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	37 350	35 731
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	2 179	474
Итого	76 684	60 319

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года 81% от общей суммы кредиторской задолженности Общества принадлежало физическими лицам, с которыми у Общества заключены договоры страхования и по которым дата ответственности не наступила по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2016 года: 72%). 11% принадлежало АО «Райффайзенбанк», с которым у Общества заключен агентский договор (31 декабря 2016 года: 13%). 8% принадлежало UNIQA Re AG и SCOR, с которыми у Общества заключены договоры перестрахования (31 декабря 2016 года: 15%).

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 35.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 38.

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе валют представлена в Примечании 35. Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе сроков погашения представлена в Примечании 35

18. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Судебные иски	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	14 409	26 736	41 145
Создание резервов	33 033	34 915	67 948
Использование резервов	(25 484)	(39 706)	(65 190)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	21 958	21 945	43 903

В состав прочих оценочных обязательств включены:

- оценочные обязательства по мотивационным конкурсам в размере 4 500 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 12 100 тыс. руб.);
- оценочные обязательства по общим и административным расходам в размере 17 445 тыс. руб. на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: 14 636 тыс. руб.).

19. Прочие обязательства

Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчеты с прочими кредиторами	40	17 380
Расчеты с персоналом	32 920	21 014
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 393	59
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12 008	9 727
Расчеты по социальному страхованию	938	764
Итого	51 299	48 944

20. Управление капиталом

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

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	765 164	571 831
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	983 109	1 200 183
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	(17 945)	(625 352)
Отклонение фактического размера маржи от нормативного	28%	110%

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

Управление капиталом Общества имеет следующие цели (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований Центрального банка Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Общество соблюдает следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года № 3743-У);
- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4298-У);
- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов (Указанием Банка России «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 г. № 4297-У);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Уставный капитал Общества в размере 240 000 тыс. руб. сформирован из вкладов участников Общества, полностью оплачен денежными средствами и соответствует действующим законодательным требованиям к минимальному размеру уставного капитала страховых организаций.

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	5 474 348	4 098 134
Итого	5 474 348	4 098 134

Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	80 671	54 691
Возврат премий, переданных в перестрахование	(870)	(1 118)
Итого	79 801	53 573

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(671 013)	(631 244)
Выкупные суммы	(279 073)	(270 617)
Итого	(950 086)	(901 861)

Доля перестраховщиков в выплатах

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	12 321	3 008
Итого	12 321	3 008

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Страховые бонусы	(44 864)	(22 887)
Итого	(44 864)	(22 887)

23. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Изменение резервов и обязательств

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(3 742 908)	(1 716 562)
Итого	(3 742 908)	(1 716 562)

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

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

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

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Изменение математического резерва	(3 356 658)	(1 484 767)
Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(25 707)	24
Изменение резерва выплат	(207 795)	(123 259)
Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(94 570)	(71 409)
Изменение выравнивающего резерва	(58 178)	(37 151)
Итого	(3 742 908)	(1 716 562)

Движение математического резерва раскрыто в Примечании 10.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрыто в Примечании 10.

Движение резерва выплат раскрыто в Примечании 10.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрыто в Примечании 10.

Движение выравнивающего резерва раскрыто в Примечании 10.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	17 473	13 112
Итого	17 473	13 112

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

	(тыс. руб.)	
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	10 327	13 112
Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	7 146	-
Итого	17 473	13 112

Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрыто в Примечании 10.

Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрыто в Примечании 10.

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

Аквизиционные расходы

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Вознаграждение страховым агентам	(390 476)	(371 989)
Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(594)	(569)
Итого	(391 070)	(372 558)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрыты в Примечании 14.

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	2 471	6 195
Итого	2 471	6 195

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	22 375	11 214
Итого	22 375	11 214

25. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	27 756	-
Тангемы по договорам, переданным в перестрахование	12 112	22 216
Итого	39 868	22 216

Прочие расходы по страхованию жизни

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	(139 438)
Итого	-	(139 438)

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	464 443	250 316
Возврат премий	(2 617)	(156)
Итого	461 826	250 160

Страховые премии, переданные в перестрахование

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Премии, переданные в перестрахование	(194 979)	(88 608)
Возврат премий, переданных в перестрахование	677	295
Итого	(194 302)	(88 313)

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(9 959)	(20 986)
Итого	(9 959)	(20 986)

Расходы по урегулированию убытков

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Прямые расходы, в том числе:	(5)	-
прочие расходы	(5)	-
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(5)	-
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(5)	-

Изменение резервов убытков

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Изменение резерва убытков	(21 269)	(27 790)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(638)	-
Итого	(21 907)	(27 790)

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 11.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	1 657	-
Итого	1 657	-

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

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

Аквизиционные расходы

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Вознаграждение страховым агентам	(92 502)	(62 560)
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(1 180)	-
Итого	(93 682)	(62 560)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрыты в Примечании 14.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	24 356	6 495
Итого	24 356	6 495

29. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	6 889	3 517
Итого	6 889	3 517

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(16 068)	(6 366)
Итого	(16 068)	(6 366)

30. Процентные доходы

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	818 945	657 701
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	774 920	595 153
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44 025	62 548
Итого	818 945	657 701

31. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2017 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
Долговые ценные бумаги	9	9
Итого	9	9

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
Долговые ценные бумаги	1 183	1 183
Итого	1 183	1 183

32. Общие и административные расходы

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Расходы на персонал	244 241	224 162
Амортизация основных средств	7 383	48 89
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	31 983	20 368
Расходы по операционной аренде	15 953	17 608
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	306	139
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	62 355	62 393
Расходы по страхованию	11 981	5 729
Расходы на рекламу и маркетинг	14 024	23 377
Расходы на юридические и консультационные услуги	51 305	23 136
Расходы на создание резервов – оценочных начислений	27 276	36 516
Представительские расходы	4 808	4 072
Транспортные расходы	2 689	2 466
Командировочные расходы	7 397	7 357
Штрафы, пени	18	101
Расходы на услуги банков	6 941	973
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	95 602	70 486
Прочие административные расходы	18 824	27 339
Итого	603 086	531 111

Расходы на содержание персонала за 2017 год включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 10 865 тыс. руб. (за 2016 год: 15 202 тыс. руб.), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере 186 тыс. руб. (за 2016 год: 217 тыс. руб.), расходы по выплате выходных пособий в размере 3 652 тыс. руб. (за 2016 год: 3 035 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 40 520 тыс. руб. (за 2016 год: 38 877 тыс. руб.).

33. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Прочие доходы	6 342	20 778
Итого	6 342	20 778

Прочие расходы

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Прочие расходы	(17 431)	(27 863)
Итого	(17 431)	(27 863)

34. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	(44 258)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	71 781	(57 749)
Итого, в том числе:	71 781	(102 007)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(72 946)	(70 744)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	144 727	(31 263)

Строка «расходы (доходы) по налогу на прибыль» за 2017 год включает изменение отложенного налога на прибыль в размере 144 727 тыс. руб. (за 2016 год: расход по текущему налогу на прибыль в размере 44 258 тыс. руб. и изменение отложенного налога на прибыль в размере 12 995 тыс. руб.).

Текущая ставка налога на прибыль, применимая 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

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	677 379	311 451
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 год 20%, 2016 год 20%)	(135 476)	(62 290)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	190 614	(28 576)
расходы, не принимаемые к налогообложению	193 496	-
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым отлична от 20%	(2 882)	(28 576)
доходы, ставка по которым отлична от 20%	89 589	59 603
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	89 589	59 603
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	144 727	(31 263)

На 31 декабря 2017 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 827 714 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: неиспользованных налоговых убытков нет) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 1 941 140 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 1 613 460 тыс. руб.).

34. Налог на прибыль (продолжение)

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отложенные налоговые убытки, которые истекают:		
после 2017 года	(827 714)	-
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(827 714)	-

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Наименование показателя	(тыс. руб.)			
	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Резервы – оценочные обязательства	7 138	3 004		4 134
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8 249	(1 146)		9 395
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27 223	(30 609)	-	57 832
Общая сумма отложенного налогового актива	42 610	(28 751)		71 361
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	165 543	165 543	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	208 153	136 792	-	71 361
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 535	(21 112)	72 946	124 701
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5 482	1 141	-	4 341
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 040	2 164	-	4 876
Основные средства	2 929	530	-	2 399
Отложенные аквизиционные расходы	192 759	9 342	-	183 417
Общая сумма отложенного налогового обязательства	384 745	(7 935)	72 946	319 734
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(176 592)	144 727	(72 946)	(248 373)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(176 592)	144 727	(72 946)	(248 373)

34. Налог на прибыль (продолжение)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
доходы	364 730	(72 946)	291 784	353 718	(70 744)	282 974
Прочий совокупный доход	364 730	(72 946)	291 784	353 718	(70 744)	282 974

35. Управление рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск и риск ликвидности, процентный риск и прочий ценовой риск), страховых и операционных рисков, включая юридические риски по судебным разбирательствам. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционным и юридическим рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних политик и процедур в целях минимизации данных рисков.

Высшим органом управления Общества является Собрание участников, к компетенции которого, в том числе, относится определение основных направлений деятельности Общества, назначение генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий, утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов Общества, бизнес-плана Общества, принятие решения о реорганизации или ликвидации Общества, принятие решения о распределении чистой прибыли Общества. Единоличным исполнительным органом является генеральный директор Общества. Генеральный директор осуществляет руководство текущей деятельностью Общества с целью обеспечения выполнения планов деятельности Общества. Компетенция органов управления Общества определена Уставом Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

Общество управляет страховыми рисками:

- при расчете базовых ставок страховых тарифов – используя при расчете тарифов консервативные предположения об ожидаемой доходности, вероятности наступления страхового события, объемах понесенных расходов на заключение, сопровождение договора и урегулирование убытков;

35 Управление рисками (продолжение)

- при принятии рисков на страхование в зависимости от объема ответственности производится андеррайтинг по здоровью, профессии, хобби и т.п. Для целей проведения андеррайтинга в Обществе установлены лимиты, при превышении пределов которых проводится дополнительный андеррайтинг. При превышении установленных лимитов Общество передает в перестрахование риски смертности и инвалидности (в объеме суммы под риском по договору), а также отдельные дополнительные риски по договорам накопительного страхования;
- формирование страховых резервов. В целях минимизации страхового риска Общество привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности;
- страховые тарифы. Оценка страхового риска производится андеррайтерами с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений, которые определяются международной компанией UNIQA Internationale Beteiligungs по каждому виду страхования, а также тщательной селекции рисков, и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску;
- в Обществе также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами, позволяющая контролировать крупные/нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у Главных андеррайтеров в регионе;
- Общество также использует специально разработанные процедуры контроля за ценообразованием внутри международной Группы UNIQA. Эти данные являются составной частью ежеквартального актуарного анализа, проводимого с целью оценки убыточности андеррайтинговой деятельности по видам страхования, что в свою очередь выносится на рассмотрение Комитета по резервированию. С учетом диверсифицированного страхового портфеля, производится постоянный мониторинг агрегатных лимитов с целью своевременной коррекции андеррайтинговых предпочтений.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
Срочное страхование	1 599 110	1 599 110	31 543	31 543	1 567 567
Прочее	12 787 903	12 787 903	13 715	13 715	12 774 188
Итого договоры страхования жизни	14 387 013	14 387 013	45 258	45 258	14 341 755
Итого	14 387 013	14 387 013	45 258	45 258	14 341 755

35 Управление рисками (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
Срочное страхование	171 918	171 918	16 164	16 164	155 754
Прочее	10 472 187	10 472 187	11 621	11 621	10 460 566
Итого договоры страхования жизни	10 644 105	10 644 105	27 785	27 785	10 616 320
Итого	10 644 105	10 644 105	27 785	27 785	10 616 320

Договоры страхования жизни включают в себя: договоры накопительного страхования жизни, договоры страхования жизни заемщиков кредитов, договоры страхования жизни на случай потери работы.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
Россия	14 387 013	14 387 013	45 258	45 258	14 341 755
Итого договоры страхования жизни	14 387 013	14 387 013	45 258	45 258	14 341 755
Итого	14 387 013	14 387 013	45 258	45 258	14 341 755

35 Управление рисками (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Обязательства		Доля перестраховщиков в обязательствах		Нетто
	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
Россия	10 644 105	10 644 105	27 785	27 785	10 616 320
Итого договоры страхования жизни	10 644 105	10 644 105	27 785	27 785	10 616 320
Итого	10 644 105	10 644 105	27 785	27 785	10 616 320

Актуарные предположения, оказывающие наибольшее влияние на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Расходы		Ставки дисконтирования	
	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
Страхование жизни	0,02%-36,20%	0,02%-36,20%	0,30%	0,30%	0%, 3%, 4%	3%, 4%
Срочное страхование	0,02%-36,20%	0,02%-36,20%	0,01%-0,35%	0%, 0,01%	0%, 3%	0%, 3%
Мужчины	0,03%-30,19%	0,03%-30,19%	0,01%-0,35%	0%, 0,01%	0%, 3%	0%, 3%
Женщины	0,02%-36,20%	0,02%-36,20%	0,01%-0,35%	0%, 0,01%	0%, 3%	0%, 3%

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(101 514)	(101 514)	101 514	81 211
	+ 10%	101 302	101 302	(101 302)	(81 042)
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(4 446)	(4 446)	4 446	5 335
	+ 10%	4 446	4 446	(4 446)	(5 335)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	393 976	393 976	(393 976)	(315 181)
	+ 1 %	(372 861)	(372 861)	372 861	298 289

35 Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	1 069	1 069	1 069	855
	+ 10%	(919)	(919)	(919)	(735)
Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(1 876)	(1 876)	1 876	1 501
	+ 10%	1 876	1 876	(1 876)	(1 501)
Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	281 688	281 688	(281 688)	(225 350)
	+ 1 %	(314 689)	(314 689)	314 689	251 751

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	49 224	266 949	1 526	317 699
Итого	49 224	266 949	1 526	317 699

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	29 613	136 617	888	167 118
Итого	29 613	136 617	888	167 118

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

35 Управление рисками (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	364 642	(46 943)	317 699
Итого	364 642	(46 943)	317 699

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

(тыс. руб.)

Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	193 406	(26 288)	167 118
Итого	193 406	(26 288)	167 118

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 г.

(тыс. руб.)

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
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(153)	(153)
	+ 10%	153	153
Среднее количество требований	- 10%	(3 714)	(3 714)
	+ 10%	6 767	6 767
Средний период урегулирования требования	- 10%	24 472	24 472
	+ 10%	59 764	59 764

Анализ чувствительности на 31 декабря 2016 г.

(тыс. руб.)

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
Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(66)	(66)
	+ 10%	66	66
Среднее количество требований	- 10%	(1 608)	(1 608)
	+ 10%	2 929	2 929
Средний период урегулирования требования	- 10%	1 243	1 243
	+ 10%	(9 043)	(9 043)

Финансовые риски включают кредитный риск, рыночный риск (состоящий из валютного риска, процентного риска и прочего ценового риска) и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

35 Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск. Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Общества с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Общества отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Общество контролирует кредитный риск путем установления минимальных требований к рейтингу финансовой надежности активов, в которые Общество инвестирует свои свободные денежные средства. При осуществлении инвестиционной деятельности Общества руководствуется принципами прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации финансовых инструментов. При определении своей инвестиционной стратегии Общества придерживается консервативной инвестиционной стратегии компании UNIQA International Beteiligungs, а именно приобретает финансовые инструменты с максимально высокими кредитными рейтингами.

При размещении денежных средств в банки, учитывается наличие у банка кредитного рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска банки делятся по категориям. При отнесении к каждой из категорий используется рейтинг агентства АКРА в случае банков – резидентов Российской Федерации (по состоянию на 31 декабря 2016 года для банков-резидентов Российской Федерации использовался рейтинг Fitch Ratings) и Fitch Ratings для прочих банков, а при отсутствии рейтинга АКРА и Fitch Ratings – рейтинги агентств Standard&Poor's и Moody's Investors Services:

Описание кредитных рейтингов АКРА

AAA: Рейтингуемое лицо, выпуск ценных бумаг или финансовое обязательство с рейтингом AAA(RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации.

Описание кредитных рейтингов Fitch Ratings

AAA: Наивысший уровень кредитоспособности, самые низкие ожидания по кредитным рискам. Искключительно высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

AA: Очень высокая кредитоспособность, очень низкие ожидания по кредитным рискам и очень высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

A: Высокая кредитоспособность, низкие ожидания по кредитным рискам, высокая способность своевременно погашать финансовые обязательства.

BВВ: Хорошая кредитоспособность. Рейтинги уровня «ВВВ» обозначают низкие на данный момент ожидания по кредитным рискам. Способность своевременно погашать финансовые обязательства оценивается как адекватная, однако негативные изменения обстоятельств и экономической конъюнктуры с большей вероятностью могут понизить данную способность.

ВВ: Рейтинг уровня «ВВ» обозначает, что существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений, которые могут произойти со временем. Однако при этом компаниям могут быть доступны альтернативные ресурсы в сфере бизнеса или финансов, которые позволят им выполнить свои финансовые обязательства.

В: Рейтинги уровня «В» обозначают наличие значительных кредитных рисков, однако при этом остается ограниченная «подушка безопасности». На данный момент финансовые обязательства выполняются, однако способность продолжать выплаты зависит от устойчивой и благоприятной деловой и экономической конъюнктуры.

35 Управление рисками (продолжение)

Описание кредитных рейтингов Standard&Poor's

AAA: Очень высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

AA: Высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

A: Умеренно высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства при большой чувствительности к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

BBB: Достаточная способность выполнять свои финансовые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятной экономической конъюнктуры.

BB: Сравнительно небольшая уязвимость в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в деловой, финансовой и экономической сферах.

B: Более высокая уязвимость в условиях неблагоприятной деловой, финансовой и экономической конъюнктуры, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств.

Описание кредитных рейтингов Moody's Investors Service

Aaa: Минимальный кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом Aaa считаются обязательствами наивысшего качества с минимальным кредитным риском.

Aa1 до Aa3: Очень низкий кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом Aa считаются обязательствами высокого качества с очень низким кредитным риском.

A1 до A3: Низкий кредитный риск. Долговые обязательства компаний с рейтингом A рассматриваются как обязательства повышенной средней категории и подвержены низкому кредитному риску.

Baa1 до Baa3: Умеренный кредитный риск. Компании с таким рейтингом обладают способностью выполнять свои обязательства. Факторы риска в таких компаниях умеренные, отчасти несущие риски спекулятивного характера.

Ba1 до Ba3: Существенный кредитный риск. Компании с таким риском и их обязательства считаются обладающими существенным кредитным риском, также содержащими риски спекулятивного характера. Влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов может быть существенным.

Ниже представлена информация о соответствии категорий рейтинга финансовых активов Общества классификациям рейтинговых агентств, описанным ранее:

	Банки-резиденты РФ	Прочие эмитенты		
	АКРА	Fitch Ratings	Standard&Poor's	Moody's Investors Service
Рейтинг А	AAA	AAA – А	AAA – А	AAA – А3
Рейтинг В	-	BBB – В	BBB – В	Baa1 – Ba3

35 Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2017 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	262 152	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	200 056	-	-
денежные средства на расчетных счетах	62 096	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	65 026	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 509	-	-
прочие размещенные средства	12 517	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	2 251 405	12 973 615	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	2 251 405	12 973 615	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	11 433 232	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 304 739	467 200	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	529 855	333 172	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	416 811	740 011	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	172 686	-	308 045
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	162 216	-	269 487
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	10 470	-	38 558
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	45 258	-	-
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 657	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:		215 896	-
денежные средства на расчетных счетах		215 896	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		552 839	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		338 770	-
прочие размещенные средства		214 069	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	1 880 066	8 873 694	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 880 066	8 873 694	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	7 139 592	-
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 298 610	319 907	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	202 123	418 474	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	379 333	995 721	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	14 696	-	289 792
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	14 288	-	251 365
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	408	-	38 427
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	27 785	-	-

35 Управление рисками (продолжение)

Географический риск. Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. В рамках основной деятельности Общество передает страховые риски крупным европейским перестраховщикам – UNIQA Re AG и SCOR. Общество подвержено рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	266 947	-	-	266 947
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65 026	-	-	65 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 433 233	2 960 595	831 192	15 225 020
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	385 260	-	-	385 260
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	26 727	18 531	-	45 258
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	572	1 085	-	1 657
Итого активов	12 177 765	2 980 211	831 192	15 989 168
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	491 317	-	-	491 317
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	14 387 013	-	-	14 387 013
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	52 408	-	-	52 408
Итого обязательств	14 930 738	-	-	14 930 738
Чистая балансовая позиция	(2 752 973)	2 980 211	831 192	1 058 430

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	215 907	-	-	215 907
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	552 839	-	-	552 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7 139 591	2 786 667	827 502	10 753 760
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	304 488	-	-	304 488
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	16 253	11 532	-	27 785
Итого активов	8 229 078	2 798 199	827 502	11 854 779

35 Управление рисками (продолжение)

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	448 529	-	-	448 529
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	10 644 105	-	-	10 644 105
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30 501	-	-	30 501
Итого обязательств	11 123 135	-	-	11 123 135
Чистая балансовая позиция	(2 894 057)	2 798 199	827 502	731 644

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Общество подвержено риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Общество не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Общество использует экспертное мнение компании UNIQA International Beteiligungs для управления риском ликвидности. Общество старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из облигаций Российской Федерации. Общество инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В приведенных ниже таблицах по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резерва по страхованию жизни и резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения.

Суммы в таблицах, за исключением суммы резерва по страхованию жизни, соответствуют суммам, отраженным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и перестрахования, за исключением резерва по страхованию жизни, ввиду краткосрочного периода исполнения Обществом своих обязательств дисконтирование не применяется. Балансовая сумма резерва по страхованию жизни основана на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли с использованием обменного курса рубля к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

35 Управление рисками (продолжение)

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	438 367	52 950	-	-	-	-	491 317
Прочие обязательства	771 329	(770 574)	(569 342)	5 048 108	9 357 066	915 069	14 751 656
Итого обязательств	1 209 696	(717 624)	(569 342)	5 048 108	9 357 066	915 069	15 242 973

В таблице выше в состав строки Прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	382 027	66 502	-	-	-	-	448 529
Прочие обязательства	8 634	(1 416 439)	(1 513 405)	4 093 708	8 734 655	979 302	10 886 455
Итого обязательств	390 661	(1 349 937)	(1 513 405)	4 093 708	8 734 655	979 302	11 334 984

В таблице выше в состав строки Прочие обязательства включены Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни.

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	266 947	-	-	266 947
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 516	52 510	-	65 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	637 370	18 690	14 568 960	15 225 020
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	373 556	11 704	-	385 260
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхованию жизни, классифицированным как страховые	9 914	35 344	-	45 258
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 657	-	-	1 657
Итого активов	1 301 960	118 248	14 568 960	15 989 168

35 Управление рисками (продолжение)

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	438 367	52 950	-	491 317
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	702 182	1 247 117	12 437 714	14 387 013
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	52 408	-	52 408
Итого обязательств	1 140 549	1 352 475	12 437 714	14 930 738
Итого разрыв ликвидности	161 411	(1 234 227)	2 131 246	1 058 430

По состоянию на 31 декабря 2017 года в составе кредиторской задолженности категории «до 3 месяцев» 285 588 тыс. руб. представляют собой страховые премии, полученные авансом, которые не приведут к оттоку денежных средств.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	215 907	-	-	215 907
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	214 069	338 770	-	552 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	330 294	471 402	9 952 064	10 753 760
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	298 973	5 515	-	304 488
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9 262	18 523	-	27 785
Итого активов	1 068 505	834 210	9 952 064	11 854 779
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	382 027	66 502	-	448 529
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	336 833	647 460	9 659 812	10 644 105
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	30 501	-	30 501
Итого обязательств	718 860	744 463	9 659 812	11 123 135
Итого разрыв ликвидности	349 645	89 747	292 252	731 644

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе кредиторской задолженности категории «до 3 месяцев» 239 202 тыс. руб. представляют собой страховые премии, полученные авансом, которые не приведут к оттоку денежных средств.

Рыночный риск. Общество признает рыночный риск, состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска. Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке (см. примечание 2). Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам.

35 Управление рисками (продолжение)

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В отношении валютного риска руководство Общества определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. Подверженность Общества риску колебаний обменного курса возникает в основном в отношении доллара США и евро.

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	231 794	11 664	23 489	266 947
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	56 603	7 336	1 087	65 026
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 142 089	3 425 672	1 657 259	15 225 020
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	309 328	56 919	19 013	385 260
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	38 719	2 715	3 824	45 258
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	953	-	704	1 657
Итого активов	10 779 486	3 504 306	1 705 376	15 989 168
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	264 367	154 822	72 128	491 317
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	9 044 146	3 675 079	1 667 788	14 387 013
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	52 408	-	-	52 408
Итого обязательств	9 360 921	3 829 901	1 739 916	14 930 738
Чистая балансовая позиция	1 418 565	(325 595)	(34 540)	1 058 430

Финансовые активы и обязательства страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	195 393	4 917	15 597	215 907
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	340 692	178 517	33 630	552 839
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6 649 353	2 749 257	1 355 150	10 753 760
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	36 791	193 351	74 346	304 488
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	22 216	3 733	1 836	27 785
Итого активов	7 244 445	3 129 775	1 480 559	11 854 779
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	238 159	139 645	70 725	448 529
Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	6 055 050	3 210 301	1 378 754	10 644 105
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	30 501	-	-	30 501
Итого обязательств	6 323 710	3 349 946	1 449 479	(11 123 135)
Чистая балансовая позиция	920 735	(220 171)	31 080	(731 644)

35 Управление рисками (продолжение)

Общество подвергается *процентному риску*, который выражается в изменчивости уровня среднерыночных процентных ставок.

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на его 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. Все финансовые инструменты Общества имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не приводится.

Общество осуществляет мониторинг процентных ставок в отношении своих финансовых инструментов.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Общество не имело обязательств, по которым необходимо выплачивать проценты.

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

(тыс. руб.)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	300	301 893	301 893
Евро	300	300	45 760	45 760
Доллар США	300	300	96 500	96 500

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

(тыс. руб.)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	300	300	211 514	211 514
Евро	300	300	37 475	37 475
Доллар США	300	300	78 933	78 933

Анализ чувствительности к рыночным индексам

(тыс. руб.)

Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Рыночная цена ценной бумаги	30%	-	4 567 506	-	3 226 128

Общество подвержено риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен за счет факторов, специфичных для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, и факторов, влияющих на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Долговые финансовые вложения Общества подвержены рыночному риску. Данный риск определяет возможность изменения рыночной стоимости финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которых может быть определена.

35 Управление рисками (продолжение)

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Общества последствиями в случае изменения рыночных цен на ценные бумаги, процентных ставок, курсов иностранных валют. Общество анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату.

Все ценные бумаги, находящиеся на балансе Общества, имеют рыночные котировки.

Анализ чувствительности финансовых вложений по состоянию

(тыс. руб.)

Наименование показателя	На 31 декабря 2017 года чувствительные к изменению цены/ чувствительные к изменению доходности	На 31 декабря 2016 года чувствительные к изменению цены/ чувствительные к изменению доходности
Долговые ценные бумаги		
Правительства Российской Федерации	11 433 233	7 139 591
иностраннных государств	1 771 938	1 618 517
кредитных организаций и банков-нерезидентов	863 027	620 597
нефинансовых организаций	1 156 822	1 375 054
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15 225 020	10 753 760
Влияние на капитал при:		
увеличении цены на 30%	4 567 506	3 226 128
уменьшении цены на 30%	(4 567 506)	(3 226 128)
увеличении доходности к погашению на 3%	448 799	316 701
снижении доходности к погашению на 3%	(448 799)	(316 701)

Эффективные процентные ставки на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

% в год	На 31 декабря 2017 года			На 31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7,98%	-	-	9,98%	-	-
Долговые ценные бумаги						
Правительства Российской Федерации	7,87%	4,41%	0,95%	8,77%	4,64%	1,95%
иностраннных государств	-	2,89%	2,29%	-	2,89%	2,38%
кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	4,74%	2,01%	-	4,57%	2,48%
нефинансовых организаций	9,59%	4,39%	2,15%	10,09%	4,47%	2,98%

36. Условные обязательства

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Общество выступает в качестве арендатора.

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

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	19 215	15 171
От 1 года до 5 лет	15 428	33 376
Итого обязательств по операционной аренде	34 643	48 547

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Общества. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций штатных юристов, руководство Общества считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам. Обществом был создан резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам. Расходы на создание резерва на покрытие убытков по судебным разбирательствам включаются в состав общих и административных расходов отчета о финансовых результатах Общества.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Общество участвовало в судебных разбирательствах в связи с исками страхователей по договорам страхования. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 21 959 тыс. руб., поскольку, по мнению профессиональных консультантов, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

По состоянию на 31 декабря 2017 года средства страховых резервов Общества соответствовали требованиям Указания Банка России № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов».

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но у него есть свои особенности. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких сделках. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества в целом.

38. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Общество не имело договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, а также существенных договорных обязательств по приобретению программного обеспечения и оборудования.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

(тыс. руб.)

Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 225 020	15 225 020
финансовые активы, в том числе:	15 225 020	15 225 020
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	15 225 020	15 225 020
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	11 433 232	11 433 232
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 771 939	1 771 939
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	863 027	863 027
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 156 822	1 156 822

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

(тыс. руб.)

Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	10 753 760	10 753 760
финансовые активы, в том числе:	10 753 760	10 753 760
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	10 753 760	10 753 760
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 139 592	7 139 592
долговые ценные бумаги иностранных государств	1 618 517	1 618 517
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	620 597	620 597
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 375 054	1 375 054

37. 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 2017 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	331 973	432 175	764 148	764 148
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	266 947	-	266 947	266 947
денежные средства в кассе	15	-	15	15
денежные средства в пути	4 780	-	4 780	4 780
денежные средства на расчетных счетах	62 096	-	62 096	62 096
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	200 056	-	200 056	200 056
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	65 026	-	65 026	65 026
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 509	-	52 509	52 509
прочие размещенные средства	12 517	-	12 517	12 517
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	385 260	385 260	385 260
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	336 232	336 232	336 232
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	326 651	326 651	326 651
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	8 421	8 421	8 421
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	1 160	1 160	1 160
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	49 028	49 028	49 028
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	49 028	49 028	49 028
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	45 258	45 258	45 258
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иному, чем страхование жизни	-	1 657	1 657	1 657

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	14 930 738	14 930 738	14 930 738
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	491 317	491 317	491 317
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	414 633	414 633	414 633
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	285 588	285 588	285 588
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	15 600	15 600	15 600
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	38 577	38 577	38 577
незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	74 868	74 868	74 868
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	76 684	76 684	76 684
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	37 155	37 155	37 155
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	37 350	37 350	37 350
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	2 179	2 179	2 179
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	52 408	52 408	52 408
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	14 387 013	14 387 013	14 387 013

37. 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 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	768 746	332 273	1 101 019	1 101 019
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	215 907	-	215 907	215 907
денежные средства в кассе	11	-	11	11
денежные средства на расчетных счетах	215 896	-	215 896	215 896
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	552 839	-	552 839	552 839
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	338 770	-	338 770	338 770
прочие размещенные средства	214 069	-	214 069	214 069
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	304 488	304 488	304 488
дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	265 653	265 653	265 653
дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	262 111	262 111	262 111
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	3 081	3 081	3 081
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	461	461	461
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	38 835	38 835	38 835
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	35 027	35 027	35 027
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	2 434	2 434	2 434
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	1 374	1 374	1 374
доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	27 785	27 785	27 785
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	11 123 135	11 123 135	11 123 135

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	448 529	448 529	448 529
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	388 210	388 210	388 210
кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	298 792	298 792	298 792
кредиторская задолженность по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, переданным в перестрахование	-	30 771	30 771	30 771
кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	58 647	58 647	58 647
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	60 319	60 319	60 319
кредиторская задолженность по договорам страхования	-	24 114	24 114	24 114
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	35 731	35 731	35 731
зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	474	474	474
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	30 501	30 501	30 501
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	10 644 105	10 644 105	10 644 105

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует 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.

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

37. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Общества отсутствовали обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке, Общество использует рыночные данные о цене последней сделки.

(б) Однократные оценки справедливой стоимости

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

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. В связи с тем, что у Общества нет производных инструментов с плавающей процентной ставкой, дисконтирование их не производилось.

(г) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов, представленных выше, равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

38. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 г.

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	266 925	266 925
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	13 488	13 488
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	20	20
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	18 531	18 531
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	20	41 094	41 114
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	172 686	172 686
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	79 818	79 818
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	2 048	1 462 185	1 464 233
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	59	74 000	74 059
Прочие обязательства	-	1 710	1 710

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	215 856	215 856
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	215 030	215 030
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	104	104
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	11 532	11 532
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	21 516	21 516
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	14 696	14 696
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	110 709	110 709
Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	832	85 973	86 805
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	2 073	2 092
Прочие обязательства	-	6 168	6 168

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	-	(165)	(283 120)	(283 285)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	1 001	1 503 033	1 504 034
выплаты – нетто-перестрахование	-	-	(25 631)	(25 631)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	(1 166)	(1 376 212)	(1 377 378)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(389 093)	(389 093)
прочие доходы по страхованию жизни	-	-	4 781	4 781
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	97	(120 111)	(120 014)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	85	(156 451)	(156 366)
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	6 294	6 294
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	12	27 276	27 288
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	2 770	2 770
Процентные доходы	-	-	21 562	21 562
Общие и административные расходы	-	(45 896)	(39 312)	(85 208)
Прочие расходы	(472 500)	-	(159 005)	(631 505)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование жизни, в том числе:	-	(446)	(287 918)	(288 364)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	157 302	157 302
выплаты – нетто-перестрахование	-	-	(19 230)	(19 230)
изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	(446)	(66 047)	(66 493)
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(371 231)	(371 231)
прочие доходы по страхованию жизни	-	-	11 288	11 288
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	4	(89 432)	(89 428)
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	4	(84 559)	(84 555)
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	4 644	4 644
расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(15 515)	(15 515)
прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	5 998	5 998
Процентные доходы	-	-	16 229	16 229
Общие и административные расходы	-	(37 923)	(20 721)	(58 644)
Прочие расходы	(149 625)	-	(46 586)	(196 211)

38. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице выше в состав прочих связанных сторон входит только АО «Райффайзенбанк».

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	2017 г.	2016 г.
Краткосрочные вознаграждения	(45 896)	(37 923)

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями между связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Связанными сторонами для Общества признаются а) UNIQA Internationale Beteiligungs в мире, б) второй участник Общества – АО «Райффайзенбанк», а также в) основной управленческий персонал.

К основному управленческому персоналу Общество относит: Генерального директора, Заместителя генерального директора и Главного бухгалтера. Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции основного управленческого персонала в 2017 году и 2016 году, производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Общества, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2017 году и 2016 году не было.

Вознаграждения, выплаченные в 2017 году и 2016 году основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2017 году и 2016 году не производилось.

В ходе своей обычной деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами на условиях, не отличающихся от рыночных. Форма расчетов по договорам со связанными сторонами – денежная.