

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с правилами составления бухгалтерской
(финансовой) отчетности для страховых организаций,
установленными в Российской Федерации**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Примечание 1.	Основная деятельность страховщика	12
Примечание 2.	Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	13
Примечание 3.	Основы составления отчетности	14
Примечание 4.	Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
Примечание 5.	Денежные средства и их эквиваленты	46
Примечание 6.	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	47
Примечание 7.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	48
Примечание 8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	49
Примечание 9.	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	49
Примечание 10.	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	51
Примечание 11.	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые.....	52
Примечание 12.	Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	55
Примечание 13.	Инвестиции в ассоциированные предприятия	58
Примечание 14.	Нематериальные активы	59
Примечание 15.	Основные средства	59
Примечание 16.	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	60
Примечание 17.	Прочие активы	62
Примечание 18.	Резервы под обесценение.....	62
Примечание 19.	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	63
Примечание 20.	Прочие обязательства	64
Примечание 21.	Управление капиталом	64
Примечание 22.	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование.....	66
Примечание 23.	Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	66
Примечание 24.	Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование.....	67
Примечание 25.	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	68
Примечание 26.	Прочие доходы и расходы по страхованию жизни	69
Примечание 27.	Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	69
Примечание 28.	Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	69
Примечание 29.	Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	70
Примечание 30.	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	71
Примечание 31.	Процентные доходы	71
Примечание 32.	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, изменени которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании.....	72
Примечание 33.	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)..	73
Примечание 34.	Общие и административные расходы.....	73
Примечание 35.	Прочие доходы и расходы	74
Примечание 36.	Налог на прибыль	74
Примечание 37.	Условные обязательства	78
Примечание 38.	Управление рисками	78
Примечание 39.	Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.....	105
Примечание 40.	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	106
Примечание 41.	Операции со связанными сторонами.....	118



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, 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 2018 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 принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что 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 годовой 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 годовой 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 годовой 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 годовой 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 28 ноября 2018 года № 452-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банке развития» и 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 2018 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 2018 года Общество имеет надлежащим образом оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора и произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

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

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2018 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2018 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям



Закона Российской Федерации;

- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2018 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 2018 года Председатель Совета директоров Общества и Единоличный исполнительный орган 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.

Аудиторская фирма

1 марта 2019 года

Москва, Российская Федерация

М. Ю. Богомолова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000194),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

125171, Российская Федерация, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 16, стр. 9.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2018 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	2 061 737	887 689
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	5 846 074	6 832 588
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	7 911 377	11 126 561
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	8	14 668 749	24 660
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	261 090	251 955
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	8 362	10 618
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	-	5 873
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	12	192 760	147 120
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	15	15
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
16	Инвестиционное имущество	-	-	-
17	Нематериальные активы	14	22 085	3 812
18	Основные средства	15	3 295	1 873
19	Отложенные аквизиционные расходы	16	113 766	96 605
20	Требования по текущему налогу на прибыль	36	131 356	26 981
21	Отложенные налоговые активы	36	141 458	65 936
22	Прочие активы	17	40 313	14 564
23	Итого активов		31 402 437	19 496 850

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5
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	19	563 708	1 013 753
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	11	28 046 266	16 854 167
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	12	664 461	625 012
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	16	11 144	12 343
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	36	32 458	10 247
37	Отложенные налоговые обязательства	36	30 068	-
38	Резервы – оценочные обязательства	-	-	-
39	Прочие обязательства	20	79 693	57 199
40	Итого обязательств	-	29 427 798	18 572 721
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	21	978 500	332 500
42	Добавочный капитал	-	-	-
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-
44	Резервный капитал	-	-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	-	-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков	-	-	-
49	Прочие резервы	-	-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	21	996 139	591 629
51	Итого капитала	-	1 974 639	924 129
52	Итого капитала и обязательств	-	31 402 437	19 496 850

Генеральный директор
(должность руководителя)

В.В. Черников
(подпись)

В. В. Черников
(инициалы, фамилия)

28 февраля 2019 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2018 г.

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

(ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	-	11 461 131	10 355 511
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22	11 461 131	10 362 906
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	22	-	(7 395)
1.3	изменение резерва незаработанной премии	-	-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	23	(962 497)	(417 005)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	(950 438)	(414 089)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	23	-	1 544
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	23	(9 319)	(2 633)
2.4	расходы по урегулированию убытков	23	(2 740)	(1 827)
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(11 197 972)	(9 314 453)
3.1	изменение резервов и обязательств	24	(11 192 099)	(9 319 335)
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	24	(5 873)	4 882
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	25	(1 135 760)	(1 011 802)
4.1	аквизиционные расходы	25	(1 135 760)	(1 008 682)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	25	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	25	-	(3 120)
5	Прочие доходы по страхованию жизни	26	6 464	614
6	Прочие расходы по страхованию жизни	26	-	(15 944)
7	Результат от операций по страхованию жизни	-	(1 828 634)	(403 079)
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	27	484 262	562 401
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	27	760 343	745 399
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	27	(242 578)	(166 962)
8.3	изменение резерва незаработанной премии	12	(30 761)	(33 239)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	12	(2 742)	17 203
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	28	(160 878)	(198 837)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	(335 386)	(373 953)
9.2	расходы по урегулированию убытков	28	(7 143)	(10 059)

Прилагаемые примечания на страницах 12-120 являются неотъемлемой частью настоящей
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	12	141 957	175 645
9.4	изменение резервов убытков	28	(8 688)	29 475
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	28	48 382	(19 945)
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:	29	(195 253)	(187 151)
10.1	аквизиционные расходы	29	(244 801)	(211 411)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	-	31 188	33 904
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	29	18 360	(9 644)
11	Отчисления от страховых премий	-	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	5 154	534
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	30	-	(2 727)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	-	133 285	174 220
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	-	(1 695 349)	(228 859)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	31	1 676 094	874 413
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	32	(430 526)	86 290
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	-	1 232 941	(195 820)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	33	-	(39 791)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности	-	2 478 509	725 092
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	34	(300 832)	(267 392)
24	Процентные расходы	-	-	-
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	-	-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	-	-	-
27	Прочие доходы	35	17 326	24 081
28	Прочие расходы	35	(35 351)	(47 425)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности	-	(318 857)	(290 736)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения	-	464 303	205 497
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	36	(59 793)	(38 160)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	36	(105 247)	(123 624)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	36	45 454	85 464
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	-	404 510	167 337
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:	-	-	-
36	в результате выбытия	-	-	-
37	в результате переоценки	-	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	-	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	-	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:	-	-	-
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	-	-	-
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:	-	-	-
48	обесценение	-	-	-
49	выбытие	-	-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией	-	-	-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	-	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	-	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период	-	-	-
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	-	404 510	167 337

Генеральный директор
(должность руководителя)

28 февраля 2019 г.



В. В. Черников
(инициалы, фамилия)

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2018 г.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2018 г.

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

(ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв 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 2016 г.	-	332 500	-	-	-	-	-	-	-	-	424 292	756 792
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный	-	332 500	-	-	-	-	-	-	-	-	424 292	756 792
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167 337	167 337
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Прилагаемые примечания на страницах 12-120 являются неотъемлемой частью настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2018 г.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 декабря 2017 г.		332 500	-	-	-	-	-	-	-	-	591 629	924 129
14	Остаток на 31 декабря 2017 г.		332 500	-	-	-	-	-	-	-	-	591 629	924 129
15	Изменения вследствие выявленных ошибок	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2017 г. пересмотренный	-	332 500	-	-	-	-	-	-	-	-	591 629	924 129
18	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	404 510	404 510
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за 2018 г.
(данные выражены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям по окончании трудовой деятельности, неограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	646 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	646 000
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие движение резервов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2018 г. в том числе:	-	978 500	-	-	-	-	-	-	-	-	996 139	1 974 639
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

В.В. (подпись)

«Ингосстрах-Жизнь» В.В. Черников
(инициалы, фамилия)

Прилагаемые примечания на страницах 12-120 являются неотъемлемой частью настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2018 г.

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

(ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»)

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

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая

(тыс.руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 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	-	11 154 389	10 662 509
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	-	811 689	754 647
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные	-	(95 085)	(87 717)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные	-	(1 093 809)	(434 830)
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	-	(353 183)	(411 755)
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	-	22 422	69 904
11	Оплата аквизиционных расходов	-	(1 280 200)	(1 083 166)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков	-	(465)	(1 449)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям	-	-	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование	-	-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков	-	-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков	-	-	-

Прилагаемые примечания на страницах 12-120 являются неотъемлемой частью настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации	-	-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием	-	-	-
21	Проценты полученные	-	1 365 972	485 318
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	-	6 147 760	-
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	-	(2 604 861)	(8 183 615)
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	-	(229 052)	(224 790)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов	-	(163 746)	(151 682)
25	Налог на прибыль, уплаченный	-	(187 412)	(171 847)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности	-	(92 983)	(35 400)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	-	13 401 436	1 186 127
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств	-	-	615
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества	-	-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов	-	-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	-	(2 062)	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	-	(18 429)	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества	-	-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях	-	-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	-
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 374 304	(1 132 055)
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду	-	-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности	-	4 519 785	166 349
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности	-	(18 843 163)	(2 023)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	-	(12 969 565)	(967 114)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств	-	-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств	-	-	-

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь»

Отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2018 г.

(данные выражены в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 г.	За 2017 г.
1	2	3	4	5
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	-	646 000	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)	-	-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников	-	-	-
51	Выплаченные дивиденды	-	-	-
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг	-	-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности	-	-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности	-	-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	646 000	-
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период	-	1 077 871	219 013
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	-	96 177	(12 358)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	-	887 689	681 034
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	-	2 061 737	887 689

Генеральный директор
(должность руководителя)



В. В. Черников
(инициалы, фамилия)

28 февраля 2019 г.

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ингосстрах-Жизнь» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности.

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания осуществляла свою деятельность на основании бессрочных лицензий СЛ № 3823 от 1 октября 2015 года на добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни, и СЖ № 3823 от 1 октября 2015 года на добровольное страхование жизни.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. На основании выданных лицензий Компания в течение 2018 и 2017 года осуществляла следующие виды страховой деятельности:

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

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

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

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

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года единственным участником Компании является компания АО «ИнВест-Полис», входящее в Группу «Ингосстрах», которая выпускает публично доступную консолидированную финансовую отчетность по МСФО. Юридический адрес АО «ИнВест-Полис»: Россия, 127994, город Москва, ул. Лесная, д. 41.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у СПАО «Ингосстрах» отсутствует конечная контролирующая сторона.

Примечание 1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

Количество и местонахождение филиалов и представительств Компании. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали обособленные подразделения.

Численность персонала Компании. Среднесписочная численность штатных работников Компании за 2018 год составила 131 человек (за 2017 год – 122 человека).

Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности. В 2018 и в 2017 годах специализированным депозитарием Компании является АО "Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», имеющий следующие лицензии на осуществление депозитарной деятельности:

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

Указанные лицензии выданы без ограничения срока действия.

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

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

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

Примечание 3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании подготовлена в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

База оценки, использованная при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку 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, если не указано иное ниже.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Компании с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на Компанию:

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).

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

- 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).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 года. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора.

Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

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

- 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.
- 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.

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

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

Следуя дополнительным разъяснениям и рекомендациям Комитета по МСФО, Компания приняла решение воспользоваться отсрочкой по применению МСФО (IFRS) 9 до 1 января 2022 года в связи с принятием МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения). Эти поправки относятся к вопросам, возникшим в результате применения нового стандарта о финансовых инструментах МСФО (IFRS) 9, до внедрения стандарта, разрабатываемого Советом по МСФО (IASB) для замены МСФО (IFRS) 4. Такие вопросы включают временную нестабильность отражаемых в отчетности результатов. 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 прибылей 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 2022 года. Организации, которые откладывают начало применения МСФО (IFRS) 9, будут продолжать использовать существующий Стандарт по учету финансовых инструментов – МСФО (IAS) 39. Поправки к МСФО (IFRS) 4 дополняют предусмотренные Стандартом опции, которые могут быть использованы в условиях временной нестабильности. Компания приняла решение отложить применение МСФО (IFRS) 9 в силу того, что она соответствовала всем необходимым условиям, так как (i) ее страховые обязательства превышали 90% от общей суммы обязательств на 31 декабря 2015 года и (ii) последующих существенных изменений в деятельности организации не было. Компания предполагает начать применение МСФО (IFRS) 9 с 2022 года.

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

В таблице ниже представлена информация о финансовых активах Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA***	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах евро)</i>											
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:											
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	1 059 136	(20 458)	-	-	1 059 136	-	-	1 059 136	1 059 136
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	2 918 123	(102 340)	1 329 918	1 331 268	256 937	-	-	2 918 123	2 918 123
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	895 074	(14 748)	807 489	87 525	60	-	-	895 074	895 074
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	1 109 069	42 747	1 070 964	-	-	38 105	-	1 109 069	1 109 069
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	872 615	(38 718)	790 439	82 176	-	-	-	872 615	872 615
Производные финансовые инструменты	1 057 360	(27 507)	-	-	18 546	682 445	356 369	-	-	1 057 360	1 057 360
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	1 057 360	(27 507)	6 854 017	(133 517)	4 017 356	2 183 414	1 672 502	38 105	-	7 911 377	7 911 377
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:											
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	8 618 168	4 723	-	-	8 613 445	-	-	8 613 445	8 613 445
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	715 682	118 805	514 272	82 605	-	-	-	596 877	596 877

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA***	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах евро)</i>											
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	640 058	95	639 963	-	-	-	-	639 963	639 963
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	1 768 481	106 181	1 542 968	-	119 332	-	-	1 662 300	1 662 300
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	3 139 065	(17 099)	3 156 164	-	-	-	-	3 156 164	3 156 164
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	14 881 454	212 705	5 853 367	82 605	8 732 777	-	-	14 668 749	14 668 749
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:											
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	5 846 074	-	4 861 154	-	-	984 920	-	5 846 074	5 846 074
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	8 362	-	3 701	4 113	-	-	548	8 362	8 362
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 061 737	-	2 039 907	2 068	292	19 377	93	2 061 737	2 061 737
Итого финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	7 916 173	-	6 904 762	6 181	292	1 004 297	641	7 916 173	7 916 173

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

В таблице ниже представлена информация о наших финансовых активах по состоянию на 31 декабря 2017 года, чтобы обеспечить сопоставимость показателей с организациями, которые применяют МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2018 года:

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом А – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA***	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов А – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах евро)</i>											
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:											
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	-	1 189 369	37 885	-	-	-	1 189 369	-	1 189 369	1 189 369
долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	3 272 872	(1 249)	-	-	49 736	3 223 136	-	3 272 872	3 272 872
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	1 165 055	26 615	901 285	46 626	-	217 144	-	1 165 055	1 165 055
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	4 012 577	66 700	-	-	513 424	3 499 153	-	4 012 577	4 012 577
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	-	869 893	19 478	671 921	-	-	197 972	-	869 893	869 893
Производные финансовые инструменты	616 795	(399 539)	-	-	-	616 795	-	-	-	616 795	616 795
Итого Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	616 795	(399 539)	10 509 766	149 429	1 573 206	663 421	563 160	8 326 774	-	11 126 561	11 126 561
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:											
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	23 466	(1 580)	-	-	-	24 660	-	24 660	24 660
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	23 466	(1 580)	-	-	-	24 660	-	24 660	24 660

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

	Активы, которые не являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (non-SPPI)*		Активы, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (SPPI)**		Балансовая стоимость (МСФО (IAS) 39) активов, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов, анализируемых по кредитному рейтингу (валовой балансовой стоимости в случае активов, оцениваемых по амортизированной стоимости)						Справедливая стоимость активов с рейтингом A – D или без рейтинга (за исключением активов с низким кредитным риском)
	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	Справедливая стоимость	Прибыль / (убыток) от изменения справедливой стоимости за год	AAA-AA***	A	BBB	BB-D	Без рейтинга	Итого для рейтингов A – D и активов без рейтинга	
<i>(в тысячах евро)</i>											
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:											
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	6 832 588	-	4 330 482	-	438 567	2 063 539	-	6 832 588	6 832 588
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	10 618	-	948	3	48	373	9 246	10 618	10 618
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	887 689	-	284 775	20 355	4 665	577 734	160	887 689	887 689
Итого финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	7 730 895	-	4 616 205	20 358	443 280	2 641 646	9 406	7 730 895	7 730 895

* Это активы, которые не соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), или активы, предназначенные для торговли, или активы, находящиеся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

** Это активы, которые соответствуют критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI), за исключением активов, предназначенных для торговли, или активов, находящихся в управлении, результаты которых оцениваются по справедливой стоимости.

*** Активы с рейтингом AAA – AA рассматриваются организацией как имеющие низкий кредитный риск.

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

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.

Для целей отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2018 года, Компания приняла решение классифицировать договор аренды офисного помещения как краткосрочную аренду ввиду наличия неопределенности в отношении последующего продления текущего договора аренды. Срок договора аренды истекает в марте 2019 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Компания полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка, или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажут поправки на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. Компания полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на ее годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

- по финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

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

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования включает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примечание 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.

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

Основные средства. Основные средства отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения и включаются в состав общехозяйственных и административных расходов.

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости продажи актива за вычетом затрат на продажу или стоимости, получаемой в результате его использования. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

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

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

Таблица 4.1

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

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

Ликвидационная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

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

Уставный капитал. Компания учреждена 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 Компании не предусматривают возможность участников в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Компании в одностороннем порядке. Соответственно, для целей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Компании классифицированы как элементы капитала.

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

Страховые и инвестиционные договоры – классификация

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

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

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

Договоры, при первоначальном признании классифицированные как страховые, остаются 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.

Описание страховых продуктов

Компания выпускает следующие виды договоров страхования жизни:

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

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

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

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

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

Страховые резервы по договорам страхования жизни

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

Оценка страховых резервов наиболее чувствительна к следующим допущениям:

- Таблицы смертности и наступления иных событий, покрываемых договорами страхования жизни. Используемые таблицы наступления вероятностей страховых событий основаны на данных Госкомстата РФ по прошлым годам, на данных статистических ведомств западных стран с поправкой на специфику РФ, а также на данных, предоставленных крупными западными перестраховочными компаниями, с которыми Компания сотрудничала или которые предоставляли Компании котировочные таблицы для целей потенциального сотрудничества. Таблицы вероятностей учитывают специфику риска в зависимости от типа договора страхования жизни.
- Расходы. Операционные расходы включают расходы на обслуживание действующих полисов и соответствующие накладные расходы. Компания оценивает данные расходы на уровне 0,25% в год от суммы годовых премий после завершения периода оплаты премии. По пенсионным договорам и договорам с аннуитетными выплатами расходы оцениваются на уровне 3% от суммы ренты за каждый год в период выплаты ренты. Повышение уровня расходов приведет к росту страховых резервов.
- Ставки дисконтирования. Страховые резервы по страхованию жизни определяются как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых доходов и будущих административных расходов, непосредственно связанных с договором, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых теоретических премий для компенсации данных расходов. Ставки дисконтирования определяются на основе текущего отраслевого риска, с учетом собственного риска Компании. Для расчета страховых тарифов и резервов Компания применяет ставку дисконтирования в диапазоне от 3,5% до 7,5% годовых в зависимости от типа договора страхования и даты выпуска. Выбор ставки дисконтирования напрямую зависит от доходности активов, обеспечивающих обязательства, чем выше доходность, тем выше ставка дисконтирования, применяемая в тарификации. Снижение ставок дисконтирования приведет к увеличению страховых резервов.

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

Страховые резервы по договорам страхования иного, чем страхование жизни

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

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

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

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

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

Резерв расходов на урегулирование убытков.

Расчет резерва расходов на урегулирование убытков определяется как сумма резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части прямых расходов и резерва расходов на урегулирование страховых убытков в части косвенных расходов.

Резерв расходов по урегулированию убытков в части прямых расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков.

Для расчета резервов указанный процент устанавливается равным отношению фактического значения прямых расходов на урегулирование убытков к величине фактических выплат, соответствующих данным бухгалтерской отчетности за предыдущие периоды, подготовленной в соответствии с принципами ОСБУ.

Резерв расходов по урегулированию убытков в части косвенных расходов рассчитывается как процент от суммы резерва заявленных, но неурегулированных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков.

Для расчета резервов указанный процент устанавливается равным отношению фактического значения косвенных расходов на урегулирование убытков к величине фактических выплат, рассчитанных по каждой учетной группе в соответствии с данными бухгалтерской отчетности за предыдущие периоды, подготовленной в соответствии с принципами ОСБУ.

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

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

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

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

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

- кредиторской задолженности по операциям страхования, которая представляет собой обязательства Компании по выплате комиссионного вознаграждения агентам и предоплат по не вступившим в силу договорам страхования;
- кредиторской задолженности по операциям перестрахования, которая представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам;
- прочей кредиторской задолженности.

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

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

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

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых 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.

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным. Условные обязательства не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них раскрывается в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

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

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

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

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется, если (а) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (б) договор предусматривает передачу права на использование актива.

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

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

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

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

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

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

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

Аквизиционные расходы и отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионные расходы, расходы по предстраховой экспертизе, расходы на бланки строгой отчетности и прочие прямые расходы по привлечению страхового бизнеса, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам. Аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.

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

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

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

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

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

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

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

Перестрахование. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача договора в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к получению от перестраховщиков или к выплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с условиями каждого перестраховочного договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы отражаются по методу начисления в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные доходы включают в себя амортизацию дисконта или премии. 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. Инвестиционный доход также включает в себя доход в форме дивидендов, который отражается в составе прибыли или убытка в тот момент, когда устанавливается право Компании на его получение.

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

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

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

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

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой».

Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Влияние колебаний обменных курсов на изменение справедливой стоимости немонетарных статей отражается в составе прибылей или убытков от переоценки по справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Результаты деятельности и финансовое положение Компании пересчитываются в валюту представления годовой бухгалтерской (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 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей), 79,4605 рублей за 1 евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей).

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

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

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	986	1 589
2	Денежные средства на расчетных счетах	544 778	311 465
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 019 549	400 383
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	496 424	174 252
5	Итого	2 061 737	887 689

По состоянию 31 декабря 2018 года у Компании было три депозита в банке, классифицированные в качестве эквивалента денежных средств (по состоянию на 31 декабря 2017 года: один депозит в банке, классифицированный в качестве эквивалента денежных средств).

Из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки денежных средств, использование которых ограничено. Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2018 года представляют собой минимальный неснижаемый остаток на счетах Компании в АО «ГазпромБанк» в сумме 180 000 тыс. руб. Указанные остатки отражены по статье «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах».

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании были остатки денежных средств в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2017 года: в 4 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 5 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 056 536 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 877 633 тыс. руб.), или 99,75% от общей величины денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2017 года: 98,87%).

Денежные средства и эквиваленты денежных средств не переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Компании и не являются обесцененными, просроченными и заложенными активами.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Информация об оценочной справедливой стоимости денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыта в примечании 40.

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

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	2 061 737	887 689
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	2 061 737	887 689

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах**Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2018 года**

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 665 274	5 665 274	5 665 274
2	Прочие размещенные средства	180 800	180 800	180 800
3	Итого	5 846 074	5 846 074	5 846 074

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

Таблица 6.2

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2017 года: в 5 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 250 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 5 617 211 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 6 621 338 тыс. руб.), или 96,09% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2017 года: 96,91%).

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

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

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

Таблица 6.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	от 8,08% до 9,95%	до 3-х лет	от 2% до 10,5%	до 3-х лет
2	Прочие размещенные средства	9,85%	до 3-х лет	9,85%	до 3-х лет

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

По всем депозитам проценты начисляются по фиксированной ставке.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в примечании 41.

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

Таблица 7.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	6 854 017	10 509 766
2	Производные финансовые инструменты	1 057 360	616 795
3	Итого	7 911 377	11 126 561

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

Таблица 7.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 854 017	10 509 766
2	Правительства Российской Федерации	1 059 136	1 189 369
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 918 123	3 272 872
4	кредитных организаций и банков-нерезидентов	895 074	1 165 055
5	некредитных финансовых организаций	1 109 069	4 012 577
6	нефинансовых организаций	872 615	869 893
7	Итого	6 854 017	10 509 766

По состоянию на 31 декабря 2018 года номинальные годовые процентные ставки по корпоративным облигациям составляют от 4,50% до 12,60% годовых (31 декабря 2017 года: от 4,37% до 13,5% годовых), по государственным облигациям от 2,50% до 14,00% (31 декабря 2017 года: от 4,50% до 11,58%).

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, выпущенные тремя контрагентами (31 декабря 2017 года: тремя контрагентами) составляют 2 215 399 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 2 315 058 тыс. руб.).

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

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

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

Информация о ценных бумагах в разрезе валют представлена в Примечании 38.

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в примечании 41.

Примечание 8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2018 года**

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Итого	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8 613 445	8 613 445	8 613 445
2	Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	596 877	596 877	596 877
3	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	639 963	639 963	639 963
4	Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 662 300	1 662 300	1 662 300
5	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 156 164	3 156 164	3 156 164
6	Итого	14 668 749	14 668 749	14 668 749

По состоянию на 31 декабря 2018 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, представлены облигациями, номинированными в долларах США, рублях и евро, со сроком погашения в 2019 - 2049 годах со ставкой купона от 2,25% до 13,15% годовых и доходностью к погашению от 2,12% до 11,22% годовых.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2017 года

Таблица 8.2

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

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

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

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

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

Информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в примечании 41.

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

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	80 438	43 818
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	180 652	208 137
3	Итого	261 090	251 955

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

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

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 9.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	72 057	54 925
2	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	17 748	4 722
3	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	62	488
4	Резерв под обесценение	(9 429)	(16 317)
5	Итого	80 438	43 818

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании было 2 дебитора (на 31 декабря 2017 года: 7 дебиторов), сумма задолженности которых составляла свыше 1 000 тыс. руб. по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 5 070 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 14 795 тыс. руб.), или 5,64% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2017 года: 24,60%).

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	128 002	180 719
2	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	51 707	22 229
3	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	670
4	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	5 524	10 582
5	Резерв под обесценение	(4 581)	(6 063)
6	Итого	180 652	208 137

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании было 18 дебиторов (на 31 декабря 2017 года: 34 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 1 000 тыс. руб. по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 64 565 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года: 143 161 тыс. руб.), или 34,86% от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2017 года: 66,84%).

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию жизни и иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 18.

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

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

Примечание 10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность**Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2018 года**

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	25	-	25	-	25
2	Прочее	8 337	5	8 342	(5)	8 337
3	Итого	8 362	5	8 367	(5)	8 362

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

Таблица 10.2

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

Анализ резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 18.

Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 38.

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

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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года		
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	3 822 972	3 822 972	3 234 988	(10)	3 234 978
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	24 223 294	24 223 294	13 619 179	(5 863)	13 613 316
3	Итого	28 046 266	28 046 266	16 854 167	(5 873)	16 848 294

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года		
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7
1	Математический резерв	26 594 398	26 594 398	16 243 145	-	16 243 145
2	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	213 558	213 558	148 656	-	148 656
3	Резерв выплат	529 111	529 111	99 567	(5 873)	93 694
4	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	103 003	103 003	64 171	-	64 171
5	Выравнивающий резерв	14 509	14 509	8 383	-	8 383
6	Прочие резервы	591 687	591 687	290 245	-	290 245
7	Итого	28 046 266	28 046 266	16 854 167	(5 873)	16 848 294

Резерв по страхованию жизни рассчитывается Компанией актуарным методом. Компания использует перспективный метод оценки общей суммы обязательств по выплатам. Данный метод подразумевает, что страховые резервы отражают текущую приведенную стоимость ожидаемых будущих выплат за вычетом будущих страховых взносов и оцениваются при помощи метода цильмеризованной (модифицированной) нетто-премии. Расчет страховых резервов основывается на предпосылках об уровне смертности, инвалидности, инвестиционном доходе и расходах на обслуживание. Допущения устанавливаются и фиксируются при заключении договора и могут отличаться в зависимости от года начала действия контракта. Формирование страховых резервов прекращается, когда контракт истекает, или по нему происходит полная выплата, или он расторгается. Проверка адекватности сформированных страховых резервов не выявила необходимости формирования дополнительных страховых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

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

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

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

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

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год		2017 год		
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7
1	На начало отчетного периода	16 243 145	16 243 145	7 269 904	(991)	7 268 913
2	Изменение резерва за счет премий	11 461 131	11 461 131	9 053 627	-	9 053 627
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(959 757)	(959 757)	(414 089)	-	(414 089)
4	Прочие изменения	(150 121)	(150 121)	333 703	991	334 694
5	На конец отчетного периода	26 594 398	26 594 398	16 243 145	-	16 243 145

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

Таблица 11.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 год		2017 год	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6
1	На начало отчетного периода	148 656	148 656	78 936	78 936
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	77 741	77 741	74 082	74 082
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(7 284)	(7 284)	(4 362)	(4 362)
4	Прочие изменения	(5 555)	(5 555)	-	-
5	На конец отчетного периода	213 558	213 558	148 656	148 656

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

Таблица 11.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	99 567	(5 873)	93 694	133 519	-	133 519
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	1 379 982	-	1 379 982	485 599	(7 417)	478 182
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	-	-	-	(105 462)	-	(105 462)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(950 438)	-	(950 438)	(414 089)	1 544	(412 545)
5	Прочие изменения	-	5 873	5 873	-	-	-
6	На конец отчетного периода	529 111	-	529 111	99 567	(5 873)	93 694

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 11.6

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	На начало отчетного периода	64 171	52 473
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	48 150	14 331
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(9 318)	(2 633)
4	На конец отчетного периода	103 003	64 171

Движение выравнивающего резерва и доли перестраховщиков в выравнивающем резерве

Таблица 11.7

Номер строки	Наименование показателя	2018 год		2017 год	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6
1	На начало отчетного периода	8 383	8 383	-	-
2	Начисление резерва в отчетном периоде	2 110	2 110	8 383	8 383
3	Использование резерва в отчетном периоде	(39)	(39)	-	-
4	Прочие изменения	4 055	4 055	-	-
5	На конец отчетного периода	14 509	14 509	8 383	8 383

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

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

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	450 503	(90 112)	360 391	419 742	(92 854)	326 888
2	Резервы убытков	210 404	(102 648)	107 756	199 312	(54 266)	145 046
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	3 554	-	3 554	5 958	-	5 958
4	Итого	664 461	(192 760)	471 701	625 012	(147 120)	477 892

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки уменьшение стоимости не проводилось, резерв неистекшего риска не создавался, оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни не изменилась.

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

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

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) раскрывается в примечании 38.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	419 742	(92 854)	326 888	386 503	(75 651)	310 852
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	760 343	(242 578)	517 765	745 399	(166 962)	578 437
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(729 582)	245 320	(484 262)	(712 160)	149 759	(562 401)
4	На конец отчетного периода	450 503	(90 112)	360 391	419 742	(92 854)	326 888

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

Примечание 12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков**

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год			2017 год		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	199 312	(54 266)	145 046	222 185	(74 211)	147 974
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	382 823	(197 029)	185 794	421 842	(178 919)	242 923
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(36 345)	6 690	(29 655)	(70 762)	23 219	(47 543)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(335 386)	141 957	(193 429)	(373 953)	175 645	(198 308)
5	На конец отчетного периода	210 404	(102 648)	107 756	199 312	(54 266)	145 046

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

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

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

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

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

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

Примечание 12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков**

Таблица 12.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 год		2017 год	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6
1	На начало отчетного периода	5 958	5 958	12 560	12 560
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	6 466	6 466	14 281	14 281
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(1 727)	(1 727)	(10 824)	(10 824)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(7 143)	(7 143)	(10 059)	(10 059)
5	На конец отчетного периода	3 554	3 554	5 958	5 958

Резерв расходов на урегулирование убытков содержит оценку предстоящих расходов на урегулирование убытков, определенную на основе средних сложившихся уровней прямых и косвенных расходов Компании на урегулирование страховых случаев.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 12.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	110 100	244 477	195 320	234 745	205 270
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 год	101 034	-	-	-	-
4	2015 год	123 060	125 285	-	-	-
5	2016 год	127 477	153 449	118 142	-	-
6	2017 год	128 813	159 445	137 025	144 706	-
7	2018 год	129 336	160 105	142 127	160 407	131 049
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 год	138 437	-	-	-	-
10	2015 год	132 377	179 839	-	-	-
11	2016 год	129 104	167 069	169 071	-	-
12	2017 год	130 635	162 270	145 596	183 348	-
13	2018 год	130 150	160 919	144 775	172 025	166 285
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(20 050)	83 558	50 545	62 720	38 985
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(18.21)	34.18	25.88	26.72	18.99

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

Таблица 12.6

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	85 677	164 841	135 984	160 534	151 003
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	-	-	-	-
3	2014 год	74 987	-	-	-	-
4	2015 год	92 369	85 158	-	-	-
5	2016 год	96 661	96 701	61 570	-	-
6	2017 год	97 997	102 388	75 530	89 162	-
7	2018 год	98 521	103 056	80 519	101 384	91 443
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	-	-	-	-
9	2014 год	108 023	-	-	-	-
10	2015 год	100 988	118 573	-	-	-
11	2016 год	99 067	112 160	105 777	-	-
12	2017 год	99 832	106 352	85 557	120 058	-
13	2018 год	99 334	103 870	84 051	112 682	117 882
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	(13 657)	60 971	51 933	47 852	33 121
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	(15.94)	36.99	38.19	29.81	21.93

Примечание 13. Инвестиции в ассоциированные предприятия**Инвестиции в ассоциированные предприятия**

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	АО «ИнВест-Полис»	15	0,0003	15	0,0003	643
2	Итого	15	-	15	-	

Примечание 14. Нематериальные активы**Нематериальные активы**

Таблица 14.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
1	2	3	4
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	3 900	3 900
2	Накопленная амортизация	(3 900)	(3 900)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	-	-
4	Поступление	1 560	1 560
5	Затраты на создание	2 259	2 259
6	Амортизационные отчисления	(7)	(7)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	3 812	3 812
8	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	7 719	7 719
9	Накопленная амортизация	(3 907)	(3 907)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	3 812	3 812
11	Затраты на создание	18 511	18 511
12	Амортизационные отчисления	(156)	(156)
13	Прочее	(82)	(82)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	22 085	22 085
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	26 148	26 148
16	Накопленная амортизация	(4 063)	(4 063)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	22 085	22 085

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.

Примечание 15. Основные средства**Основные средства**

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года	3 002	145	1 168	4 315
2	Накопленная амортизация	(2 849)	-	(1 168)	(4 017)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	153	145	-	298
4	Поступление	312	-	1 600	1 912
5	Затраты на сооружение (создание)	-	312	-	312
6	Амортизационные отчисления	(101)	-	(234)	(335)
7	Прочее	-	(312)	-	(312)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	364	145	1 366	1 875
9	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года	3 192	145	1 600	4 937
10	Накопленная амортизация	(2 830)	-	(234)	(3 064)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	362	145	1 366	1 873
12	Поступление	2 062	-	-	2 062
13	Амортизационные отчисления	(240)	-	(400)	(640)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	2 184	145	966	3 295
15	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2018 года	5 116	145	1 600	6 861
16	Накопленная амортизация	(2 932)	-	(634)	(3 566)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	2 184	145	966	3 295

Примечание 15. Основные средства (продолжение)

По оценке руководства Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года признаки обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года основные средства Компании не являются переданными в залог или удерживаемыми на условиях финансовой аренды.

Примечание 16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы**Отложенные аквизиционные расходы**

Таблица 16.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	113 766	96 605
2	Итого	113 766	96 605

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 29.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 25.

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

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

Таблица 16.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на начало отчетного периода	-	3 120
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, том числе:	-	(3 120)
3	прочие изменения	-	(3 120)
4	Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни, по договорам классифицированным как страховые, на конец отчетного периода	-	-

Примечание 16. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)**Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни**

Таблица 16.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	96 605	102 871
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	17 161	(6 266)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	102 041	72 398
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(84 880)	(78 664)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	113 766	96 605

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанных премий. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года списания отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов не производилось.

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 16.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	11 144	12 343
2	Итого	11 144	12 343

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 29.

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 25.

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

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

Таблица 16.5

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	12 343	8 965
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	(1 199)	3 378
3	отложенные аквизиционные доходы за период	5 121	6 634
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(6 320)	(3 256)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	11 144	12 343

Примечание 17. Прочие активы

Таблица 17.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	8 822	1 336
2	Расчеты с персоналом	1 753	1 731
3	Расчеты по социальному страхованию	6 591	2 617
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	18 182	7 456
5	Запасы	4 568	1 101
6	Прочее	397	323
7	Итого	40 313	14 564

Примечание 18. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	10 973	10 973
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(10 968)	(10 968)
3	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	5	5

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 18.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	16 317	16 317
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(6 834)	(6 834)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(54)	(54)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	9 429	9 429

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

Таблица 18.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года	5 812	251	6 063
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(1 329)	87	(1 242)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(240)	-	(240)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	4 243	338	4 581

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	365 125	861 734
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	198 583	152 019
3	Итого	563 708	1 013 753

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	18 886	6 486
2	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	74 679	117 747
3	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	271 560	737 501
4	Итого	365 125	861 734

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

Таблица 19.3

Номер строк и	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	9 750	4 308
2	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	78 727	48 255
3	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	4 087
4	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	79 736	57 200
5	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30 370	38 169
6	Итого	198 583	152 019

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года существенная концентрация кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни и иного, чем страхование жизни, отсутствовала.

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

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

Информация о кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования в разрезе валют представлена в Примечании 38.

Примечание 20. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Расчеты с прочими кредиторами	1 086	935
2	Расчеты с персоналом	45 090	30 128
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	180	1 510
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	9 265	1 096
5	Расчеты по социальному страхованию	14 025	7 050
6	Прочие обязательства	10 047	16 480
7	Итого	79 693	57 199

Примечание 21. Управление капиталом

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

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 463 141	902 340
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 951 133	904 199
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	487 992	1 859
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	33,35%	0,2%

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Федеральный закон об обществах с ограниченной ответственностью»;
- соблюдение требований Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации» к минимальному размеру уставного капитала;
- поддержание состава и структуры активов, принимаемых в покрытие собственных средств, в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 июня 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соблюдение требований, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов в соответствии с Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

Примечание 21. Управление капиталом (продолжение)

- соблюдение необходимого размера маржи платежеспособности, установленное Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

Уставный капитал Компании полностью оплачен денежными средствами и соответствуют действующим законодательным требованиям минимальному размеру уставного капитала страховых организаций.

По состоянию на 31 декабря 2018 года величина капитала в соответствии с ОСБУ, которым управляла Компания, составила 1 974 639 тыс. руб. (31 декабря 2017 года — 924 129 тыс. руб.).

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

Компания распределяет прибыль на выплату дохода единственному участнику и/или формирует из нее резервный фонд. Нераспределенная прибыль Компании, подлежащая распределению в соответствии с ОСБУ, по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 996 139 тыс. руб. (31 декабря 2017 года – 591 629 тыс. руб.).

В соответствии с решением единственного участника, в 2018 и 2017 годах выплата дохода единственному участнику не производилась.

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

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

Примечание 22. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование**Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования**

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	11 461 131	10 362 906
2	Итого	11 461 131	10 362 906

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	-	8 605
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	(1 210)
3	Итого	-	7 395

Примечание 23. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование**Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(392 327)	(86 449)
2	Выкупные суммы	(558 111)	(327 640)
3	Итого	(950 438)	(414 089)

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 23.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	-	1 544
2	Итого	-	1 544

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 23.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	(9 319)	(2 633)
2	Итого	(9 319)	(2 633)

Примечание 23. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование (продолжение)**Расходы по урегулированию убытков**

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(15)	-
2	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(15)	-
3	Косвенные расходы, в том числе:	(2 725)	(1 827)
4	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(2 421)	(1 648)
5	прочие косвенные расходы	(304)	(179)
6	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(2 740)	(1 827)
7	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(2 740)	(1 827)

Примечание 24. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование**Изменение резервов и обязательств**

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(11 192 099)	(9 319 335)
2	Итого	(11 192 099)	(9 319 335)

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

Таблица 24.2

Номер строк	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(10 351 253)	(8 973 240)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(64 902)	(69 720)
3	Изменение резерва выплат	(730 986)	(256 294)
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(38 832)	(11 698)
5	Изменение выравнивающего резерва	(6 126)	(8 383)
6	Итого	(11 192 099)	(9 319 335)

Движение математического резерва раскрывается в примечании 11.

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в примечании 11.

Движение резерва выплат раскрывается в примечании 11.

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в примечании 11.

Движение выравнивающего резерва раскрывается в примечании 11.

Примечание 24. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование (продолжение)**Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни**

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(5 873)	4 882
2	Итого	(5 873)	4 882

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

Таблица 24.4

Номер строк	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	-	(991)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	(5 873)	5 873
3	Итого	(5 873)	4 882

Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в примечании 11.

Движение доли перестраховщиков в резерве выплат раскрывается в примечании 11.

Примечание 25. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование**Аквизиционные расходы**

Таблица 25.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(1 057 656)	(958 159)
2	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	(16 345)	(5 807)
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(60 140)	(43 956)
4	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(1 619)	(760)
5	Итого	(1 135 760)	(1 008 682)

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

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов, связанных с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	-	(3 120)
2	Итого	-	(3 120)

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

Примечание 26. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни**Прочие доходы по страхованию жизни**

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, со страхования и принятого перестрахования	6 282	-
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, со страхования и принятого перестрахования	182	614
3	Итого	6 464	614

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 26.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, со страхования и принятого перестрахования	-	(15 944)
2	Итого	-	(15 944)

Примечание 27. Страховые премии по операциям страхования, со страхования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Страховые премии по операциям страхования, со страхования, перестрахования**

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям со страхования	765 016	752 845
2	Возврат премий	(4 673)	(7 446)
3	Итого	760 343	745 399

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(242 578)	(167 092)
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	130
3	Итого	(242 578)	(166 962)

Примечание 28. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Выплаты по операциям страхования, со страхования и перестрахования**

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям со страхования	(335 386)	(373 953)
2	Итого	(335 386)	(373 953)

Примечание 28. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)**Расходы по урегулированию убытков**

Таблица 28.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(450)	(1 449)
3	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(450)	(1 449)
4	Косвенные расходы, в том числе:	(6 693)	(8 610)
5	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(6 276)	(8 209)
6	прочие расходы	(417)	(401)
7	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(7 143)	(10 059)
8	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(7 143)	(10 059)

Изменение резервов убытков

Таблица 28.3

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(11 092)	22 873
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2 404	6 602
3	Итого	(8 688)	29 475

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 28.4

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	48 382	(19 945)
2	Итого	48 382	(19 945)

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

Примечание 29. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Аквизиционные расходы**

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(186 335)	(148 810)
2	Вознаграждение страховым брокерам	(19 414)	(28 970)
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(34 343)	(27 435)
4	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(4 709)	(6 196)
5	Итого	(244 801)	(211 411)

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

Примечание 29. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)**Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов**

Таблица 29.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	17 161	(6 266)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	1 199	(3 378)
3	Итого	18 360	(9 644)

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

Примечание 30. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни**Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни**

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	782	-
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	4 125	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	247	534
4	Итого	5 154	534

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	-	(2 727)
2	Итого	-	(2 727)

Примечание 31. Процентные доходы**Процентные доходы**

Таблица 31.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 676 094	874 413
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	715 410	479 635
3	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	417 223	12 344
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	543 461	382 434
5	Итого	1 676 094	874 413

Примечание 32. 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, изменении которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменении которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2018 год

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	15 268	(445 794)	(430 526)
2	ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	(3 734)	(466 493)	(470 227)
3	производные финансовые инструменты	19 002	20 699	39 701
4	Итого	15 268	(445 794)	(430 526)

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

Таблица 32.2

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

Примечание 33. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**

Таблица 33.1

Номер строк	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	-	(39 791)
2	Итого	-	(39 791)

Примечание 34. Общие и административные расходы**Общие и административные расходы**

Таблица 34.1

Номер строк	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(170 165)	(136 800)
2	Амортизация основных средств	(273)	(179)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(156)	(7)
4	Расходы по операционной аренде	(7 560)	(7 623)
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(356)	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(6 871)	(8 088)
7	Расходы по страхованию	(85)	(106)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	(33 737)	(24 579)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(7 790)	(2 381)
10	Представительские расходы	(4 716)	(1 779)
11	Транспортные расходы	(719)	(801)
12	Командировочные расходы	(5 729)	(5 007)
13	Штрафы, пени	(13)	(348)
14	Расходы на услуги банков	(5 893)	(4 204)
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(108)	(63)
16	Прочие административные расходы	(56 661)	(75 427)
17	Итого	(300 832)	(267 392)

Расходы на содержание персонала за 2018 год включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 24 378 тыс. руб. (за 2017 год: 25 234 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 30 093 тыс. руб. (за 2017 год: 22 101 тыс. руб.).

Примечание 35. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Таблица 35.1

Номер строк	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Комиссионные и аналогичные доходы	679	888
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	10 968	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	5 083	3
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	21 871
5	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	503
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	141	-
7	Прочие доходы	455	816
8	Итого	17 326	24 081

Прочие расходы

Таблица 35.2

Номер строк	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	(6 500)
2	Прочие расходы	(35 351)	(40 925)
3	Итого	(35 351)	(47 425)

Примечание 36. Налог на прибыль**Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов**

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Текущие (расходы) доходы по налогу на прибыль	(105 247)	(123 624)
2	Изменение отложенного налогового актива (обязательства)	45 454	85 464
3	Итого, в том числе:	(59 793)	(38 160)
4	(расходы) доходы по налогу на прибыль	(59 793)	(38 160)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2018 и 2017 году составляет 20%. В 2018 и 2017 годах ставка по налогу на прибыль по операциям с государственными ценными бумагами составляет 15%.

Примечание 36. Налог на прибыль (продолжение)**Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль**

Таблица 36.2

Номер строки	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	464 303	205 497
2	Теоретические (расходы) доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 год: 20%, 2016 год: 20%)	(92 861)	(41 099)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(139 989)	(10 919)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(139 989)	(10 919)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	35 078	10 396
6	доходы, ставка по которым отлична от 15%	35 078	10 396
7	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	(17)	-
8	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	141 458	3 462
9	Использование ранее не признанных налоговых убытков	(3 462)	-
10	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	(59 793)	(38 160)

На 31 декабря 2018 существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 141 458 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды: 3 462 тыс. руб.) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы (отложенные налоговые обязательства) в сумме 30 068 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 года отложенные налоговые активы: 65 936 тыс. руб.).

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Таблица 36.3

Номер строк	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Отложенные налоговые убытки, которые истекают:	-	-
2	после 2018 года	141 458	3 462
3	Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	141 458	3 462

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

Примечание 36. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 36.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19 329	(5 528)	24 857
2	Отложенные аквизиционные доходы	2 229	(240)	2 469
3	Денежные средства и их эквиваленты	1	1	-
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 119	1 015	5 104
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	54 726	(1 874)	56 600
6	Прочие обязательства	2 579	2 579	-
7	Основные средства	9	9	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	84 992	(4 038)	89 030
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	141 458	137 996	3 462
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	226 450	133 958	92 492
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	932	(4 924)	5 856
12	Отложенные аквизиционные расходы	22 753	3 432	19 321
13	Нематериальные активы	155	79	76
14	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	91 220	89 917	1 303
15	Общая сумма отложенного налогового обязательства	115 060	88 504	26 556
16	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	111 390	45 454	65 936
17	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	111 390	45 454	65 936

Примечание 36. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 36.5

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

Примечание 37. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 Компании. 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 Компании в целом.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий, а также существенных договорных обязательств по приобретению программного обеспечения и оборудования.

Примечание 38. Управление рисками

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

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

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

Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления рисками.

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

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

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

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

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

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

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

Систему внутренних контролей Компании составляют:

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

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

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

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

Операционный и правовой риски

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

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

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

Страховой риск

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

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

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 2018 года

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
1	2	3	4	5
1	Пожизненное страхование на случай смерти	2 786	2 786	2 786
2	Срочное страхование	25 965 837	25 965 837	25 965 837
3	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	2 077 643	2 077 643	2 077 643
4	Итого договоры страхования жизни	28 046 266	28 046 266	28 046 266
5	Итого	28 046 266	28 046 266	28 046 266

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 года

Таблица 38.2

Номер строки	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	
1	2	3	4	5	6	7
1	Пожизненное страхование на случай смерти	2 314	2 314	-	-	2 314
2	Срочное страхование	15 192 758	15 192 758	(5 873)	(5 873)	15 186 885
3	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	1 659 095	1 659 095	-	-	1 659 095
4	Итого договоры страхования жизни	16 854 167	16 854 167	(5 873)	(5 873)	16 848 294
5	Итого	16 854 167	16 854 167	(5 873)	(5 873)	16 848 294

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

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

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 2018 года

Таблица 38.3

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства		Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Итого	
1	2	3	4	5
1	Россия	28 046 266	28 046 266	28 046 266
2	Итого договоры страхования жизни	28 046 266	28 046 266	28 046 266
3	Итого	28 046 266	28 046 266	28 046 266

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

Таблица 38.4

Номер строки	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	
1	2	3	4	5	6	7
1	Россия	16 854 167	16 854 167	(1 174)	(1 174)	16 852 993
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	(4 699)	(4 699)	(4 699)
3	Итого договоры страхования жизни	16 854 167	16 854 167	(5 873)	(5 873)	16 848 294
4	Итого	16 854 167	16 854 167	(5 873)	(5 873)	16 848 294

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Расходы		Ставки дисконтирования	
		2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Предположения по портфелю в разрезе видов деятельности, влияющих на чистые обязательства	-	-	-	-	-	-
2	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые и как инвестиционные, с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
3	Страхование жизни	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2018.12.24: Таблицы смертности из Приложения №3; таблицы инвалидности из Приложения №4; если это предусмотрено условиями страхового продукта таблицы наступления критических заболеваний из приложений №1 или №2	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения №4; таблицы инвалидности из Приложения №5; если это предусмотрено условиями страхового продукта таблицы наступления критических заболеваний из приложений №1 или №2	0,25	0,25	5,55	5,55
4	Пенсии	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2018.12.24: таблицы смертности из Приложения №6; таблицы инвалидности из Приложения №4	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: таблицы смертности из Приложения №7; таблицы инвалидности из Приложения №8	0,25	0,25	5,55	5,55
5	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-	-	-	-	-
6	Срочное страхование	-	-	-	-	-	-
7	Мужчины	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2018.12.24: Таблицы смертности из Приложения №3; таблицы инвалидности из Приложения №4; если это предусмотрено условиями страхового продукта таблицы наступления критических заболеваний из приложений №1, №2 или №5	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения №4; таблицы инвалидности из Приложения №5; если это предусмотрено условиями страхового продукта таблицы наступления критических заболеваний из приложений №1, №2 или №6	0,25	0,25	5,55	5,55

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Таблица 38.5

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Расходы		Ставки дисконтирования	
		2018 год	2017 год	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Женщины	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2018.12.24: Таблицы смертности из Приложения №3; таблицы инвалидности из Приложения №4; если это предусмотрено условиями страхового продукта таблицы наступления критических заболеваний из приложений №1, №2 или №5	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения № 4; таблицы инвалидности из Приложения № 5; если это предусмотрено условиями страхового продукта таблицы наступления критических заболеваний из приложений № 1, № 2 или № 6	0,25	0,25	5,55	5,55
9	Пенсионный аннуитет	-	-	-	-	-	-
10	Мужчины	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2018.12.24: Таблицы смертности из Приложения № 6; таблицы инвалидности из Приложения №4	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения № 7; таблицы инвалидности из Приложения № 8	0,25	0,25	5,55	5,55
11	Женщины	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2018.12.24: Таблицы смертности из Приложения № 6; таблицы инвалидности из Приложения №4	Положение о порядке формирования страховых резервов по видам страхования, относящимся к страхованию жизни от 2017.12.05: Таблицы смертности из Приложения № 7; таблицы инвалидности из Приложения № 8	0,25	0,25	5,55	5,55

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 38.6

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
1	Договоры страхования жизни, классифицированные как страховые	-	-	-	-
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	132 241	(132 241)	(105 793)
		+ 10%	(85 669)	85 669	68 535
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(21 360)	21 360	17 088
		+ 10%	21 360	(21 360)	(17 088)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	1 406 931	(1 406 931)	(1 125 544)
		+ 1 %	(885 295)	885 295	708 236

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Таблица 38.7

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2018 года**

Таблица 38.8

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Страхование от несчастных случаев и болезней	107 120	283 385	3 554	394 059
2	Добровольное медицинское страхование (ДМС)	636	77 006	-	77 642
3	Итого	107 756	360 391	3 554	471 701

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

Таблица 38.9

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

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

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

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

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года**

Таблица 38.10

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	664 461	(17 403)	647 058
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(175 357)	(175 357)
3	Итого	664 461	(192 760)	471 701

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

Таблица 38.11

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

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2018 года

Таблица 38.12

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(21 040)	10 265	10 775	8 620
		+ 10%	21 040	(10 265)	(10 775)	(8 620)
2	Среднее количество требований	- 10%	(21 040)	10 265	10 775	8 620
		+ 10%	21 040	(10 265)	(10 775)	(8 620)

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года**

Таблица 38.13

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

Финансовые риски

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компанией заключено 6 договоров на управление активами с управляющими компаниями (на 31 декабря 2017 года: 6 договоров). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных с Компанией. Контроль соблюдения инвестиционных деклараций также осуществляется специализированным депозитарием (информация о специализированном депозитарии раскрыта в примечании 1).

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

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

Все финансовые активы подвержены кредитному риску в полном объеме. Следовательно, суммы максимального кредитного риска представлены в бухгалтерском балансе и информации, раскрытой в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Максимальный размер кредитного риска по каждому финансовому активу равен его балансовой стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе.

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

Таблица 38.14

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

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2018 года

Таблица 38.15

Номер строк	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	2 041 975	19 669	93
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	1 019 526	23	-
3	денежные средства на расчетных счетах	531 803	13 868	93
4	денежные средства, переданные в доверительное управление	490 646	5 778	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 861 154	984 920	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 680 354	984 920	-
7	прочие размещенные средства	180 800	-	-
8	Долговые финансовые активы, в том числе:	12 136 742	10 443 384	-
9	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	6 200 770	1 710 607	-
10	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	1 059 136	-
11	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 661 186	256 937	-
12	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 331 867	60	-
13	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 335 102	394 474	-
14	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	872 615	-	-
15	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	5 935 972	8 732 777	-
16	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	8 613 445	-
17	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	596 877	-	-
18	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	639 963	-	-
19	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 542 968	119 332	-
20	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 156 164	-	-
21	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	77 005	1 807	182 278
22	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	14 505	358	65 575
23	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	62 500	1 449	116 703
24	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	7 814	-	548
25	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	25	-	-
26	прочее	7 789	-	548
27	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	175 357	17 403	-

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 38.16

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Максимальный размер кредитного риска Компании по компонентам бухгалтерского баланса на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования на 31 декабря 2018 года**

Таблица 38.17

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	3 036	3 823	8 570	15 429
2	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	2 079	2 281	6 104	10 464
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	2 079	2 281	6 104	10 464
4	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	957	1 542	2 466	4 965
5	дебиторская задолженность по страховым договорам	957	1 516	2 142	4 615
6	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	26	324	350
7	Итого	3 036	3 823	8 570	15 429

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

Таблица 38.18

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2018 года**

Таблица 38.19

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4
1	Обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	5	5
2	прочее	5	5
3	Итого	5	5

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

Таблица 38.20

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

Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2018 года

Таблица 38.21

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 061 737	-	2 061 737
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 846 074	-	5 846 074
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	5 956 771	1 954 606	7 911 377
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 355 297	6 313 452	14 668 749
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	261 090	-	261 090
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 362	-	8 362
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	17 403	175 357	192 760
8	Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	15
9	Итого активов	22 506 749	8 443 415	30 950 164
Раздел II. Обязательства				
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	563 708	-	563 708
11	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	28 046 266	-	28 046 266
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	664 461	-	664 461
13	Прочие обязательства	79 693	-	79 693
14	Итого обязательств	29 354 128	-	29 354 128
15	Чистая балансовая позиция	(6 847 379)	8 443 415	1 596 036

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

Таблица 38.22

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств, в результате неспособности быстро реализовать финансовые активы по их справедливой стоимости, в результате невыплаты контрагентом по договорному обязательству либо при наступлении срока платежа по обязательству по договору страхования ранее ожидаемого.

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

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Анализ обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 2018 года

Таблица 38.23

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	474 527	89 181	-	-	-	-	563 708
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	789 590	3 988 741	13 531 942	8 650 898	2 652 848	7 393 258	37 007 277
3	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	123 491	63 286	27 181	-	-	-	213 958
4	Прочие обязательства	24 464	55 229	-	-	-	-	79 693
5	Итого обязательств	1 412 072	4 196 437	13 559 123	8 650 898	2 652 848	7 393 258	37 864 636

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

Таблица 38.24

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 003 347	10 406	-	-	-	-	1 013 753
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	176 705	946 054	10 506 938	4 935 096	2 549 264	4 788 465	23 902 522
3	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	74 057	87 501	43 712	-	-	-	205 270
4	Прочие обязательства	20 981	36 218	-	-	-	-	57 199
5	Итого обязательств	1 275 090	1 080 179	10 550 650	4 935 096	2 549 264	4 788 465	25 178 744

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается Инвестиционному комитету Компании. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

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

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2018 года

Таблица 38.25

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	2 061 737	-	-	2 061 737
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	484 451	3 109 943	2 251 680	5 846 074
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	145 696	328 946	7 436 735	7 911 377
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	227 430	14 441 319	14 668 749
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	196 386	64 669	35	261 090
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8 362	-	-	8 362
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	57 325	29 965	15 358	102 648
8	Прочие активы	40 313	-	-	40 313
9	Итого активов	2 994 270	3 760 953	24 145 127	30 900 350
Раздел II. Обязательства					
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	563 708	-	-	563 708
11	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	757 570	3 826 048	23 462 648	28 046 266
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	123 491	63 286	27 181	213 958
13	Прочие обязательства	37 359	42 334	-	79 693
14	Итого обязательств	1 482 128	3 931 668	23 489 829	28 903 625
15	Итого разрыв ликвидности	1 512 142	(170 715)	655 298	1 996 725

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 38.266

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

Разрыв ликвидности в периодах от 3 месяцев до 1 года будет покрыт, в случае необходимости, за счет избытка ликвидности по инструментам с более короткими сроками.

Операционный риск

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

Рыночный риск

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

Валютный риск

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

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

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

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2018 года

Таблица 38.27

Номер строка	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 698 426	182 217	181 094	-	2 061 737
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 846 074	-	-	-	5 846 074
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7 014 130	897 187	60	-	7 911 377
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 405 228	6 111 510	152 011	-	14 668 749
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	224 739	9 596	26 755	-	261 090
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 845	-	-	517	8 362
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	175 090	8 809	8 861	-	192 760
8	Инвестиции в ассоциированные организации	15	-	-	-	15
9	Прочие активы	40 247	-	66	-	40 313
10	Итого активов	23 411 794	7 209 319	368 847	517	30 990 477
Раздел II. Обязательства						
11	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	514 100	932	48 676	-	563 708
12	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	20 522 541	7 156 884	366 841	-	28 046 266
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	633 254	19 380	11 827	-	664 461
14	Прочие обязательства	79 693	-	-	-	79 693
15	Итого обязательств	21 749 588	7 177 196	427 344	-	29 354 128
16	Чистая балансовая позиция	1 662 206	32 123	(58 497)	517	1 636 349

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 38.28

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

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

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

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

Риск изменения процентных ставок

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

Ценовой риск

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компании не подвержена значительному ценовому риску.

Примечание 38. Управление рисками (продолжение)**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2018 года**

Таблица 38.29

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	359 282	287 425
2	Евро	200	(200)	-	-
3	Доллар США	200	(200)	46 311	37 049

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

Таблица 38.30

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

Примечание 39. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования**Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2018 года**

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	Условная основная сумма	Балансовая стоимость
			Актив		Актив
1	2	3	4	5	6
1	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:				
2	опционы	22 558 412	1 057 360	13 041 368	616 795
3	Итого	22 558 412	1 057 360	13 041 368	616 795

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

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

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

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Общие принципы в отношении оценки справедливой стоимости и описание используемых Компанией уровней иерархии справедливой стоимости представлено в примечании 4.

(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.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым 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.

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года**

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 302 564	1 057 360	551 453	7 911 377
2	финансовые активы, в том числе:	6 302 564	1 057 360	551 453	7 911 377
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	6 302 564	1 057 360	551 453	7 911 377
4	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	6 302 564	-	551 453	6 854 017
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 059 136	-	-	1 059 136
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2 918 123	-	-	2 918 123
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	895 074	-	-	895 074
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	557 616	-	551 453	1 109 069
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	872 615	-	-	872 615
10	производные финансовые активы, в том числе:	-	1 057 360	-	1 057 360
11	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	1 057 360	-	1 057 360
12	опционы	-	1 057 360	-	1 057 360

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2017 года**

Таблица 40.2

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

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 Декабря 2018 года

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 057 360	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	1 057 360	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	1 057 360	-	-
4	производные финансовые активы, в том числе:	1 057 360	-	-
5	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	1 057 360	-	-
6	опционы	1 057 360	Рыночный подход	подтверждаемые рынком исходные данные

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 Декабря 2017 года

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	616 795	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	616 795	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	616 795	-	-
4	производные финансовые активы, в том числе:	616 795	-	-
5	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	616 795	-	-
6	опционы	616 795	Рыночный подход	подтверждаемые рынком исходные данные

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Общество использует метод дисконтированных денежных потоков. В соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

В таблице ниже приведены модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок Уровня 3, а также чувствительность оценок к обоснованно возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2018 года.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 декабря 2018 года

Таблица 40.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	551 453	-	-	-	-
2	финансовые активы, в том числе:	551 453	-	-	-	-
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	551 453	-	-	-	-
4	прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	551 453	-	-	-	-
5	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	551 453	Метод дисконтированных денежных потоков	Ставка дисконтирования будущих денежных потоков	+ 1 процентный пункт / - 1 процентный пункт	- 15 734 / +16 394

Модель представляет собой расчет амортизированной стоимости ценной бумаги. На основе последней доступной котировки и с учетом будущих потоков по каждой бумаге рассчитывается доходность к погашению. Далее вычисленная доходность к погашению используется для расчета амортизированной стоимости бумаги на отчетную дату.

Корпоративные облигации одного эмитента были перенесены из категории инструментов с Уровнем 1 оценки в категорию инструментов с Уровнем 3 оценки в связи со снижением активности на финансовых рынках по данным ценным бумагам в течение 2018 года.

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляются раскрытия справедливой стоимости****Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года**

Таблица 40.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	14 602 064	5 846 074	540 495	20 988 633	20 775 928
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	5 846 074	-	5 846 074	5 846 074
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	5 665 274	-	5 665 274	5 665 274
4	прочие размещенные средства	-	180 800	-	180 800	180 800
5	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	14 602 064	-	279 390	14 881 454	14 668 749
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8 618 168	-	-	8 618 168	8 613 445
7	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	715 682	-	-	715 682	596 877
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	640 058	-	-	640 058	639 963
9	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	1 489 091	-	279 390	1 768 481	1 662 300
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	3 139 065	-	-	3 139 065	3 156 164
11	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	261 090	261 090	261 090
12	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	80 438	80 438	80 438
13	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	62 628	62 628	62 628

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
14	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	17 748	17 748	17 748
15	прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	62	62	62
16	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	180 652	180 652	180 652
17	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	123 421	123 421	123 421
18	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	51 707	51 707	51 707
19	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	5 524	5 524	5 524
20	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	15	15	15
21	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	574 899	574 899	574 899
22	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	563 708	563 708	563 708
23	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	365 125	365 125	365 125
24	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	18 886	18 886	18 886

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
25	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	74 679	74 679	74 679
26	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	271 560	271 560	271 560
27	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	198 583	198 583	198 583
28	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	9 750	9 750	9 750
29	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	78 727	78 727	78 727
30	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	79 736	79 736	79 736
31	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	30 370	30 370	30 370
32	прочие обязательства	-	-	11 191	11 191	11 191

Примечание 40. 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 года

Таблица 40.7

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

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
13	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	174 907	174 907	174 907
14	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	22 229	22 229	22 229
15	дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	670	670	670
16	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	10 331	10 331	10 331
17	инвестиции в ассоциированные организации	-	-	15	15	15
18	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 035 407	1 035 407	1 035 407
19	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	1 013 753	1 013 753	1 013 753
20	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	861 734	861 734	861 734
21	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	6 486	6 486	6 486
22	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	117 747	117 747	117 747
23	незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	737 501	737 501	737 501
24	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	152 019	152 019	152 019
25	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	4 308	4 308	4 308
26	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	48 255	48 255	48 255

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
27	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	4 087	4 087	4 087
28	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	57 200	57 200	57 200
29	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	38 169	38 169	38 169
30	прочие обязательства	-	-	21 654	21 654	21 654

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 заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

- справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, определялась на основании рыночных котировок.
- справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования, депозитов в банках и прочих финансовых активов приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности.
- справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования и прочих финансовых обязательств приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (a) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (b) финансовые активы, удерживаемые до срока погашения и (c) кредиты и дебиторская задолженность. Кроме того, в отдельную категорию выделены активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 года:

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 40.8

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы и обязательства, вытекающие из договоров страхования	Общая стоимость, отраженная в учете
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2 061 737	-	2 061 737
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	5 846 074	-	5 846 074
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	8 362	-	8 362
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7 911 377	-	-	-	7 911 377
- ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	6 854 017	-	-	-	6 854 017
- производные финансовые инструменты	1 057 360	-	-	-	1 057 360
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	14 668 749	-	-	14 668 749
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	261 090	261 090
Доля перестраховщиков в страховых резервах	-	-	-	102 648	102 648
Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	15	-	15
Итого финансовые активы	7 911 377	14 668 749	7 916 188	363 738	30 860 052

Примечание 40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2017 года:

Таблица 40.9

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

На 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

Примечание 41. Операции со связанными сторонами

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

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

Примечание 41. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение 2018 и 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года связанными с Компанией сторонами являлись:

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2018 года

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование статьи	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты	19 377	19 377
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	984 920	984 920
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	785	785
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	126 599	126 599
5	Прочие активы	4 144	4 144
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 363	10 363
7	Прочие обязательства	8 681	8 681

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Таблица 41.2

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

В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом, ассоциированными предприятиями. Эти операции включали: операции по страхованию и перестрахованию, размещение денежных средств в депозиты, административные и прочие расходы. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Примечание 41. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год**

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Страхование жизни, в том числе:	-	(17 938)	(17 938)
2	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	(17 938)	(17 938)
3	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	(77 420)	(77 420)
4	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	(197 737)	(197 737)
5	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	113 963	113 963
6	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	6 354	6 354
7	Процентные доходы	-	80 145	80 145
8	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(50 059)	(50 059)
9	Общие и административные расходы	(72 562)	(20 493)	(67 246)
10	Прочие расходы	-	(33 149)	(33 149)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Таблица 41.4

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

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 41.5

Номер строк	Наименование показателя	2018 год	2017 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(72 562)	(61 075)