

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

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

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

| | |
|---|----|
| Бухгалтерский баланс страховой организации | 1 |
| Отчет о финансовых результатах страховой организации | 4 |
| Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации | 8 |
| Отчет о потоках денежных средств страховой организации | 12 |

ПРИМЕЧАНИЯ К ГОДОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

| | |
|---|----|
| 1. Основная деятельность страховщика | 15 |
| 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность | 15 |
| 3. Основы составления отчетности | 16 |
| 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 16 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 31 |
| 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 32 |
| 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | 32 |
| 8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 33 |
| 9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 34 |
| 10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 35 |
| 11. Нематериальные активы | 39 |
| 12. Основные средства | 39 |
| 13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы | 39 |
| 14. Прочие активы | 40 |
| 15. Резервы под обесценение | 41 |
| 16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 41 |
| 17. Резервы – оценочные обязательства | 41 |
| 18. Прочие обязательства | 42 |
| 19. Управление капиталом | 42 |
| 20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование | 43 |
| 21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование | 43 |
| 22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование | 44 |
| 23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 45 |
| 24. Процентные доходы | 45 |
| 25. 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 | 45 |
| 26. Общие и административные расходы | 46 |
| 27. Процентные расходы | 46 |
| 28. Прочие доходы и расходы | 47 |
| 29. Налог на прибыль | 47 |
| 30. Управление рисками | 48 |
| 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов | 61 |
| 32. Операции со связанными сторонами | 69 |
| 33. События после окончания отчетного периода | 71 |



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам общества с ограниченной ответственностью
«Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Общества, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2017 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2017 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2017 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2017 года утвержденное Обществом положение об организации и осуществлении внутреннего аудита соответствует требованиям

Закона Российской Федерации;

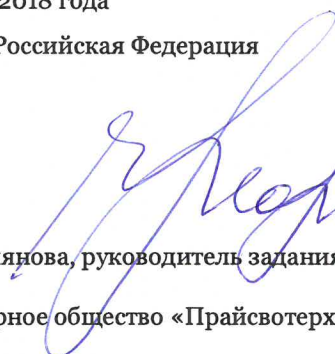
- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2017 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним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

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



16 марта 2018 года

Москва, Российская Федерация



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

Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью
«Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 03 августа 2009 года за № 1097746419363.

115054, Российская Федерация, г. Москва, Павелецкая пл., д.2, стр. 1.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвоटरхаусКуперс Аудит».

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

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Отчетность некредитной финансовой организации

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286560000 | 62161400 | 4189 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | На 31 Декабря 2017 г. | На 31 Декабря 2016 г. |
|-------------------------|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Активы | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 533 390 | 437 937 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 6 | - | 42 264 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 7 | 635 747 | 693 642 |
| 3.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - |
| 4 | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе: | - | - | - |
| 4.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - |
| 5 | Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе: | - | - | - |
| 5.1 | финансовые активы, переданные без прекращения признания | - | - | - |
| 6 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 8 | 800 535 | 854 170 |
| 7 | Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования | - | - | - |
| 8 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 9 | 22 023 | 4 508 |
| 9 | Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - |
| 10 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные | - | - | - |
| 11 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 10 | 3 177 384 | 1 358 824 |
| 12 | Инвестиции в ассоциированные предприятия | - | - | - |
| 13 | Инвестиции в совместно контролируемые предприятия | - | - | - |
| 14 | Инвестиции в дочерние предприятия | - | - | - |
| 15 | Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - |
| 16 | Инвестиционное имущество | - | - | - |

Примечания на страницах с 15 по 71 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | На 31 Декабря 2017 г. | На 31 Декабря 2016 г. |
|---------------------------------|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 17 | Нематериальные активы | 11 | 2 159 | 2 454 |
| 18 | Основные средства | 12 | 7 578 | 9 377 |
| 19 | Отложенные аквизиционные расходы | 13 | 77 265 | 80 350 |
| 20 | Требования по текущему налогу на прибыль | 29 | 18 705 | 18 702 |
| 21 | Отложенные налоговые активы | 29 | 13 401 | 35 527 |
| 22 | Прочие активы | 14 | 19 543 | 33 479 |
| 23 | Итого активов | - | 5 307 730 | 3 571 234 |
| 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 | 16 | 858 754 | 890 000 |
| 29 | Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - |
| 30 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | - | - | - |
| 31 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод | - | - | - |
| 32 | Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод | - | - | - |
| 33 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 10 | 3 513 204 | 2 106 362 |
| 34 | Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | - | - | - |
| 35 | Отложенные аквизиционные доходы | 13 | 108 680 | 112 973 |
| 36 | Обязательство по текущему налогу на прибыль | 29 | 580 | 394 |
| 37 | Отложенные налоговые обязательства | 29 | 13 754 | - |
| 38 | Резервы – оценочные обязательства | 17 | 86 285 | 8 974 |
| 39 | Прочие обязательства | 18 | 25 705 | 22 570 |
| 40 | Итого обязательств | - | 4 606 962 | 3 141 273 |
| Раздел III. Капитал | | | | |
| 41 | Уставный капитал | 19 | 624 000 | 624 000 |
| 42 | Добавочный капитал | - | 120 000 | - |
| 43 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | - | - | - |
| 44 | Резервный капитал | - | - | - |
| 45 | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | - | - | - |
| 46 | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | - | - | - |
| 47 | Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | - | - | - |
| 48 | Резерв хеджирования денежных потоков | - | - | - |
| 49 | Прочие резервы | - | - | - |

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
Бухгалтерский баланс страховой организации

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | На 31 Декабря 2017 г. | На 31 Декабря 2016 г. |
|--------------|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 50 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | - | (43 232) | (194 039) |
| 51 | Итого капитала | - | 700 768 | 429 961 |
| 52 | Итого капитала и обязательств | - | 5 307 730 | 3 571 234 |

Генеральный директор
 (должность руководителя)

15 марта 2018 года



А. В. Безденежных
 (инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

| | | |
|----------------------------|--|--|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286560000 | 62161400 | 4189 |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2017 г. | За 2016 г. |
|---|---|----------------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Страховая деятельность | | | | |
| Подраздел 1. Страхование жизни | | | | |
| 1 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | - | - | - |
| 1.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | - | - | - |
| 1.2 | страховые премии, переданные в перестрахование | - | - | - |
| 1.3 | изменение резерва незаработанной премии | - | - | - |
| 1.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | - | - | - |
| 2 | Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе: | - | - | - |
| 2.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | - | - | - |
| 2.2 | доля перестраховщиков в выплатах | - | - | - |
| 2.3 | дополнительные выплаты (страховые бонусы) | - | - | - |
| 2.4 | расходы по урегулированию убытков | - | - | - |
| 3 | Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе: | - | - | - |
| 3.1 | изменение резервов и обязательств | - | - | - |
| 3.2 | изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах | - | - | - |
| 4 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | - | - | - |
| 4.1 | аквизиционные расходы | - | - | - |
| 4.2 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | - | - | - |
| 4.3 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | - | - | - |
| 5 | Прочие доходы по страхованию жизни | - | - | - |
| 6 | Прочие расходы по страхованию жизни | - | - | - |
| 7 | Результат от операций по страхованию жизни | - | - | - |
| Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни | | | | |
| 8 | Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе: | 20 | 358 274 | 273 252 |
| 8.1 | страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 20 | 1 119 497 | 1 080 683 |
| 8.2 | страховые премии, переданные в перестрахование | 20 | (763 211) | (717 132) |
| 8.3 | изменение резерва незаработанной премии | 10 | 19 175 | (205 245) |

Примечания на страницах с 15 по 71 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2017 г. | За 2016 г. |
|---|---|----------------------|-------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 8.4 | изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии | 10 | (17 187) | 114 946 |
| 9 | Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе: | 21 | 3 614 | (134 215) |
| 9.1 | выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 21 | (1 173 722) | (554 978) |
| 9.2 | расходы по урегулированию убытков | 21 | (34 588) | (12 722) |
| 9.3 | доля перестраховщиков в выплатах | - | 780 396 | 318 170 |
| 9.4 | изменение резервов убытков | 21 | (1 426 017) | (106 728) |
| 9.5 | изменение доли перестраховщиков в резервах убытков | 21 | 1 835 747 | 195 997 |
| 9.6 | доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование | 21 | 21 798 | 26 046 |
| 9.7 | изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование | 21 | - | - |
| 10 | Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе: | 22 | 4 417 | 75 687 |
| 10.1 | аквизиционные расходы | 22 | (154 823) | (136 099) |
| 10.2 | перестраховочная комиссия по договорам перестрахования | - | 158 031 | 210 939 |
| 10.3 | изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов | 22 | 1 209 | 847 |
| 11 | Отчисления от страховых премий | - | - | - |
| 12 | Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 23 | 26 709 | 500 |
| 13 | Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | 23 | (83 319) | (26 456) |
| 14 | Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни | - | 309 695 | 188 768 |
| 15 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности | - | 309 695 | 188 768 |
| Раздел II. Инвестиционная деятельность | | | | |
| 16 | Процентные доходы | 24 | 64 479 | 90 210 |
| 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 | 25 | 12 665 | 17 422 |
| 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 | - | (143) | (32 093) |
| 21 | Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) | - | - | - |
| 22 | Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности | - | 77 001 | 75 539 |

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2017 г. | За 2016 г. |
|---|---|----------------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы | | | | |
| 23 | Общие и административные расходы | 26 | (253 856) | (132 464) |
| 24 | Процентные расходы | 27 | - | (48) |
| 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 | 28 | 71 949 | 8 |
| 28 | Прочие расходы | 28 | (14 924) | (16 590) |
| 29 | Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности | - | (196 831) | (149 094) |
| 30 | Прибыль (убыток) до налогообложения | - | 189 865 | 115 213 |
| 31 | Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе: | 29 | (39 058) | (22 588) |
| 31.1 | доход (расход) по текущему налогу на прибыль | 29 | (3 178) | (2 422) |
| 31.2 | доход (расход) по отложенному налогу на прибыль | 29 | (35 880) | (20 166) |
| 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 | - | 150 807 | 92 625 |
| Раздел IV. Прочий совокупный доход | | | | |
| 34 | Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | - | - | - |
| 35 | доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе: | - | - | - |
| 36 | в результате выбытия | - | - | - |
| 37 | в результате переоценки | - | - | - |
| 38 | налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов | - | - | - |
| 39 | чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | - | - | - |
| 40 | влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами | - | - | - |
| 41 | прочий совокупный доход (расход) от прочих операций | - | - | - |
| 42 | налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций | - | - | - |
| 43 | Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе: | - | - | - |
| 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 | - | - | - |

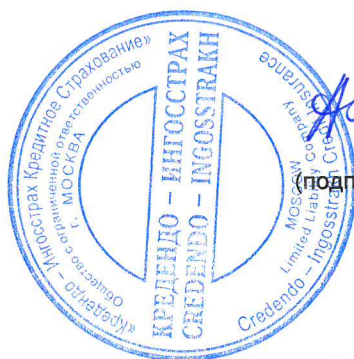
Примечания на страницах с 15 по 71 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2017 г. | За 2016 г. |
|--------------|---|----------------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 46 | налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | - | - |
| 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 | - | 150 807 | 92 625 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2018 года



(подпись)

А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

| | | |
|----------------------------|--|---|
| Код территории по ОКАТО | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286560000 | 62161400 | 4189 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

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

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Резервный капитал | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | Резерв хеджирования денежных потоков | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--------------|---|----------------------|------------------|--------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Остаток на 31 декабря 2015 г. | - | 624 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | (286 664) | 337 336 |
| 2 | Изменения вследствие выявленных ошибок | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Изменения вследствие изменения учетной политики | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Остаток на 31 декабря 2015 г. пересмотренный | - | 624 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | (286 664) | 337 336 |
| 5 | Прибыль (убыток) после налогообложения | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 92 625 | 92 625 |

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Резервный капитал | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | Резерв хеджирования денежных потоков | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--------------|--|----------------------|------------------|--------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|-------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Примечания на страницах с 15 по 71 составляют неотъемлемую часть настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
 Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Резервный капитал | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | Резерв хеджирования денежных потоков | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--------------|--|----------------------|------------------|--------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 12 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Прочее движение резервов | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Остаток на 31 декабря 2016 г. | - | 624 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | (194 039) | 429 961 |
| 14 | Остаток на 31 декабря 2016 г. | - | 624 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | (194 039) | 429 961 |
| 15 | Изменения вследствие выявленных ошибок | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Изменения вследствие изменения учетной политики | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный | - | 624 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | (194 039) | 429 961 |
| 18 | Прибыль (убыток) после налогообложения | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 150 807 | 150 807 |
| 19 | Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | Уставный капитал | Добавочный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Резервный капитал | Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов | Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами | Резерв хеджирования денежных потоков | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|--------------|---|----------------------|------------------|--------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 22 | Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 24 | Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 25 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | - | - | 120 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 120 000 |
| 26 | Прочее движение резервов | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 27 | Остаток на 31 декабря 2017 г., в том числе: | - | 624 000 | 120 000 | - | - | - | - | - | - | - | (43 232) | 700 768 |
| 28 | капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2018 года



(подпись)

А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

| | | |
|-------------------------|--|--|
| Код территории по ОКATO | Код некредитной финансовой организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 45286560000 | 62161400 | 4189 |

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, Павелецкая пл., д. 2, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2017 г. | За 2016 г. |
|---|--|----------------------|-------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности | | | | |
| 1 | Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные | - | - | - |
| 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 | - | 1 042 316 | 980 260 |
| 4 | Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные | - | (404 578) | (394 314) |
| 5 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные | - | - | - |
| 6 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные | - | - | - |
| 7 | Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные | - | (1 263 944) | (554 571) |
| 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 | - | 924 792 | 210 247 |
| 11 | Оплата аквизиционных расходов | - | (118 707) | (90 610) |
| 12 | Оплата расходов по урегулированию убытков | - | (35 484) | (35 959) |
| 13 | Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям | - | 16 285 | 39 |
| 14 | Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков | - | - | - |

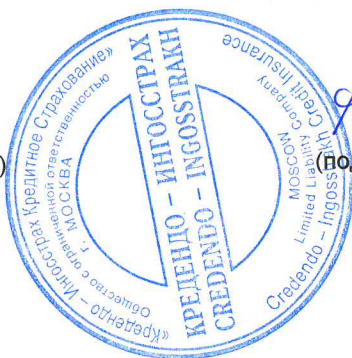
| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2017 г. | За 2016 г. |
|--|---|----------------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 15 | Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование | - | - | - |
| 16 | Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков | - | - | - |
| 17 | Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков | - | - | - |
| 18 | Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации | - | - | - |
| 19 | Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием | - | - | - |
| 20 | Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием | - | - | - |
| 21 | Проценты полученные | - | 32 690 | 96 422 |
| 22 | Проценты уплаченные | - | - | - |
| 22.1 | Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат | - | - | - |
| 22.2 | Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | - |
| 22.3 | Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | - | - | - |
| 23 | Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам | - | (75 146) | (51 767) |
| 24 | Оплата прочих административных и операционных расходов | - | (100 290) | (67 201) |
| 25 | Налог на прибыль, уплаченный | - | (2 995) | (2 180) |
| 26 | Прочие денежные потоки от операционной деятельности | - | (183 282) | (256 589) |
| 27 | Сальдо денежных потоков от операционной деятельности | - | (168 343) | (166 223) |
| Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | | |
| 28 | Поступления от продажи основных средств | - | - | - |
| 29 | Поступления от продажи инвестиционного имущества | - | - | - |
| 30 | Поступления от продажи нематериальных активов | - | - | - |
| 31 | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств | - | (1 305) | (1 153) |
| 32 | Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов | - | (1 468) | (2 283) |
| 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 | - | 40 000 | 176 252 |
| 42 | Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду | - | - | - |

ООО «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

| Номер строки | Наименование показателя | Примечания к строкам | За 2017 г. | За 2016 г. |
|---|---|----------------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 43 | Прочие поступления от инвестиционной деятельности | - | 411 784 | 128 863 |
| 44 | Прочие платежи по инвестиционной деятельности | - | (324 507) | (282 271) |
| 45 | Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности | - | 124 504 | 19 408 |
| Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности | | | | |
| 46 | Поступление займов и прочих привлеченных средств | - | - | - |
| 47 | Погашение займов и прочих привлеченных средств | - | - | - |
| 48 | Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками) | - | 120 000 | - |
| 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 | - | 120 000 | - |
| 57 | Сальдо денежных потоков за отчетный период | - | 76 161 | (146 815) |
| 58 | Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | - | 19 292 | (43 437) |
| 59 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода | - | 437 937 | 628 189 |
| 60 | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода | - | 533 390 | 437 937 |

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2018 года



(подпись)

А. В. Безденежных
(инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность страховщика

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

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. Компания работает на основании лицензии на осуществление страхования (СИ № 4189 77 от 28 июля 2015 года) и перестрахования (ПС № 4189 77 от 28 июля 2015 года). Указанные лицензии выданы без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности. Основным видом деятельности Компании является страхование и перестрахование коммерческих (торговых) и экспортных кредитов.

Организационно-правовая форма, юридический и фактический адрес страховщика. Компания была зарегистрирована в Российской Федерации 3 августа 2009 года в форме общества с ограниченной ответственностью. Юридический и фактический адрес Компании: 115054, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 1.

Наименование и местонахождение материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара). Единственным участником Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года является JSC «Holding CIS», юридическое лицо, созданное и действующее на территории Королевства Бельгия и являющееся дочерним обществом Бельгийского Государственного Агентства Кредитного Страхования Delcredere | Ducroire.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года акционерами JSC «Holding CIS» являлись АО «ИнВест-Полис» (Москва, Россия) с участием 33,3% и Delcredere | Ducroire (Бельгия, 1000, Брюссель, Рю Монтой, 3) с участием 66,7%. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года доля участия СПАО «Ингосстрах» в АО «ИнВест-Полис» составляла 99,9%.

Конечной контролирующей стороной по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года является Delcredere | Ducroire – Бельгийское Государственное Агентство Кредитного Страхования, которое является государственным органом, созданным и действующим на территории Королевства Бельгия.

Количество и местонахождение филиалов и представительств страховщика. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания не имела представительств и филиалов.

Численность персонала страховщика. Численность персонала Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 36 человек (31 декабря 2016 года: 28 человек).

Валюта представления отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских 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.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 годах. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 60,7 рублей до 55,8 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России была снижена с 10,00% годовых до 7,75% годовых. Фондовый индекс РТС вырос с 1152 до 1154 пунктов, колебания индекса в пределах 2017 года составили от 973 пунктов до 1196 пунктов.

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

3. Основы составления отчетности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Кредендо – Ингосстрах Кредитное Страхование» (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 ОСБУ за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

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

База оценки, использованная при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, перечислены ниже.

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

Руководство Компании предпринимает меры, согласно утвержденному бизнес-плану развития Компании до 2020 года, которые направлены на увеличение объемов бизнеса на здоровой экономической основе, обеспечение прибыльности деятельности, поддержание уровня финансовой устойчивости и платежеспособности. Компания предполагает реализацию следующих основных мероприятий: расширение клиентской базы и диверсификацию портфеля, дальнейшее развитие отношений с существующими бизнес-партнерами и развитие новых каналов продаж. Руководство Компании считает, что в случае необходимости Компании будет доступна финансовая поддержка со стороны единственного участника Компании. В марте 2017 года единственным участником Компании был осуществлен дополнительный взнос в имущество Компании в размере 120 000 тысяч рублей.

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.

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

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

Страховой риск является значительным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки). При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие денежные потоки по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора:

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

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный, кроме случая, когда он содержит финансовый риск (если договор страхования содержит финансовый риск, то он в этом случае классифицируется как инвестиционный).

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. См. Примечание 10.

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

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

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

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

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т. е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 31.

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 скидки по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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

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

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

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

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

- «Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, 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.

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.

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

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

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

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

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

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

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 для появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 годы – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение (где необходимо).

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.

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.

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

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

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

Прекращение признания финансовых 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.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории.

Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Компании.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки и отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за период. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы, связанные с прекращением признания отражаются как доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

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.

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 включает:

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

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность учитываются по методу начисления и 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.

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

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

Резерв под дебиторскую задолженность по суброгации в случае наличия корреспондирующей доли кредиторской задолженности, относящейся к перестрахованию, формируется Компанией в размере разницы между дебиторской задолженностью и корреспондирующей кредиторской задолженностью по перестрахованию в тех случаях, когда в случае непогашения дебиторской задолженности корреспондирующая кредиторская задолженность перед перестраховщиком также не должна быть погашена. Данная разница является максимально возможной оценкой убытка в случае потенциального обесценения дебиторской задолженности по суброгации.

Обесценение активов по операциям перестрахования. Компания регулярно тестирует свои активы по операциям перестрахования для целей оценки на обесценение, применяя методы и оценки аналогичные методам и оценкам, используемым для анализа обесценения финансовых активов, отражающихся по амортизированной стоимости. При наличии объективного доказательства обесценения страховых активов Компания снижает балансовую стоимость такого актива до его возмещаемой стоимости и отражает данный убыток от обесценения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов и предоплат. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом и которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Компании отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

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

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

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

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

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.

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, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет резерва под обесценение. В том отчетном периоде, в котором была установлена невозможность их погашения.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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 двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как убыток от обесценения основных средств.

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

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

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания до ликвидационной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов:

- мебель – 5-10 лет;
- компьютеры и оборудование – 3-5 года;
- транспортные средства – 5-7 лет;
- прочие основные средства 3-10 лет.

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.

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.

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

Операционная аренда – Компания в качестве арендатора. Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общих и административных расходов.

Уставный капитал. Доли в уставном капитале отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости долей его участников.

Компания учреждена в виде общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Для целей МСФО 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 по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ) 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 единственного участника в одностороннем порядке требовать погашения своей доли в чистых активах, участник не может выйти из состава участников Компании в одностороннем порядке, даже в случае увеличения количества участников Компании до двух и более. Соответственно, для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал Компании классифицирован как элемент Капитала. Руководство Компании полагает, что представление информации об уставном капитале в составе Капитала Компании представляет более достоверную и надежную информацию для пользователей данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Распределение прибыли. Выплата прибыли единственному участнику признается как обязательство и вычитается из капитала на отчетную дату только в том случае, если об этом было объявлено до отчетной даты включительно. Информация о выплате прибыли единственному участнику представлена в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если она была рекомендована до отчетной даты, а также рекомендована или объявлена после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Выплата прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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

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

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

Прочие обязательства. Прочие обязательства 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.

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

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

Условные активы и обязательства. Условные активы не отражаются в бухгалтерском балансе, при этом информация о них представлена в 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 представлена в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Страховые контракты – классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

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

Такие контракты также могут содержать финансовый риск.

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

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

Компания не признает страховыми следующие риски:

- финансовый риск;
- риск, не существовавший до заключения договора, а возникший в результате его заключения;
- риск расторжения (пролонгации) договора ранее, чем ожидал его эмитент при определении цены договора;
- риск непредвиденного увеличения административных расходов, связанных с обслуживанием договора.

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

Описание страховых продуктов

Основным направлением деятельности Компании является страхование и перестрахование рисков неплатежа (длительной просрочки платежа и/или банкротства) по коммерческим (торговым) и экспортным кредитам. Договоры, заключаемые Компанией, относятся к краткосрочному страхованию.

Компания принимает на страхование следующие страховые риски:

- страхование экспортных кредитов;
- страхование коммерческих (торговых) кредитов.

Для данного вида страхования Компания вводит следующие понятия:

- **Потенциальный убыток** – сумма непогашенной задолженности контрагента при наступлении просрочки ожидаемого платежа на срок превышающий принятую в данном секторе экономики практику, о которой страхователь уведомил Компанию;
- **Период ожидания** – период ожидания погашения просрочки платежа контрагентом (поручителем) с момента первичного уведомления о потенциальном убытке, установленный договором страхования;

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

- *Срок истечения периода ожидания* – дата, на которую происходит истечение периода ожидания погашения просрочки контрагентом (поручителем);
- *Юридические расходы страхователя* – расходы на судебное и/или внесудебное юридическое (аудиторское) сопровождение ликвидации либо снижения просроченной дебиторской задолженности по застрахованным коммерческим (торговым) и экспортным кредитам, произведенные (обязанность неизбежно произвести которые возникла) страхователем с целью недопущения или минимизации убытков по отдельному контрагенту.

Учет операций по страхованию иному, чем страхование жизни

Страховые премии. 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.

Страховые выплаты. 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 по урегулированию убытков. Расходы по урегулированию убытков включают:

- А. Прямые расходы по урегулированию убытков, связанные с судебным или внесудебным юридическим сопровождением ликвидации либо снижения просроченной дебиторской задолженности контрагента страхователя. В случае, когда договором перестрахования предусмотрено участие перестраховщика (перестраховщиков) в компенсации расходов по урегулированию убытков, Компанией начисляется доля перестраховщика в таких расходах. Начисление производится в соответствии с условиями договоров перестрахования.
- Б. Косвенные расходы на урегулирование убытков, в том числе, расходы отдела рассмотрения и урегулирования убытков, общехозяйственные и административные расходы, непосредственно связанные с работой данного отдела. Косвенные расходы на урегулирование убытков включены в состав строки «Расходы по урегулированию убытков» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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 бухгалтерском балансе в составе активов.

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 бухгалтерском балансе в составе обязательств.

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

Доходы от суброгации и доля перестраховщика в доходах от суброгации. Компания имеет право требовать от лиц, ответственных за причинение убытка, оплаты некоторых или всех затрат, связанных с урегулированием Компанией страховых убытков (регрессы, суброгация). Суброгационный доход, возникший в результате удовлетворения регрессных исков Компании, а также расход в виде суммы возмещения, подлежащей оплате Компанией перестраховщику, признаются на дату вступления в законную силу решения суда (при взыскании долга в судебном порядке) или на дату письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков в случаях внесудебного урегулирования данных споров. Возмещение по суброгации признается в качестве дохода, только если руководство Компании уверено в том, что получит эти суммы от третьих сторон.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии (РНП) создается на дату принятия страхового риска и в последующем относится на доход пропорционально в течение действия договоров страхования. Резерв незаработанной премии создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. В составе обязательств РНП отражается на брутто-основе.

Резервы убытков и резервы расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении страховых случаев, которые возникли на отчетную дату, и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков.

РЗУ формируется на базе неурегулированных потенциальных убытков, по которым истек период ожидания по состоянию на отчетную дату, а также по неурегулированным потенциальным убыткам, заявленным в связи с наступлением несостоятельности (банкротства) должника (поручителя) и заявленным юридическим расходам.

РПНУ является оценкой обязательств в отношении развития потенциальных убытков и/или не полностью урегулированных страховых случаев, которые возникли на отчетную дату. Данные события включают в себя:

- потенциальные убытки, период ожидания по которым не истек;
- убытки, которые уже были заявлены и полностью оплачены, но не исчерпали потенциала развития по каким-либо причинам (несение юридических расходов).

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования страховых выплат и расходов по урегулированию страховых выплат прошлых лет. Для любого периода наступления страхового случая расчетная величина РПНУ не может быть отрицательной. Методы оценки и определения размера резервов регулярно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по мере возникновения. К резерву убытков не применяется дисконтирование в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

Резерв расходов на урегулирование убытков представляет собой расчетную величину будущих расходов (прямых и косвенных), относящихся к урегулированию страховых случаев, которые возникли на отчетную дату.

Проверка адекватности сформированных страховых обязательств. Проверка адекватности (достаточности) сформированных страховых обязательств основывается на текущих расчетных оценках будущих потоков денежных средств по договорам страхования. При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензии.

В случае если проверка покажет, что сформированных страховых обязательств недостаточно, первоначально сумма возникшего дефицита списывается за счет отложенных аквизиционных расходов, на оставшуюся сумму разницы формируется резерв неистекшего риска (РНР). Резерв отражается в бухгалтерском балансе, а его движения в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Проверка адекватности (достаточности) обязательств осуществляется в целом по портфелю обязательств Компании. С учетом того, что резерв убытков и резерв расходов на урегулирование убытков формируются исходя из принципа наилучшей оценки (т.е. ожидаемого размера будущих выплат и расходов) дополнительная проверка адекватности обязательств относительно произошедших убытков не требуется.

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

Для целей проверки адекватности резерва незаработанных премий (РНП) производятся следующие расчеты:

- В разрезе каждой резервной группы на базе наблюдаемых значений коэффициента убыточности прогнозируется ожидаемое значение коэффициента убыточности с учетом влияния отложенных аквизиционных расходов действующего портфеля договоров (портфель неистекшего страхового риска). При этом, в частности, учитывается инфляция убытков по отношению к значениям, наблюдаемым на конец отчетного периода и другие известные на момент оценки аспекты, способные существенно повлиять на значение коэффициента.
- В целом по компании оценивается ожидаемое значение коэффициента расходов на урегулирование убытков и сопровождение договоров страхования.
- Сумма полученных коэффициентов применяется к значению РНП по соответствующей резервной группе.
- Сумма величин, полученных на предыдущем шаге, представляет собой наилучшую оценку будущего исходящего денежного потока в отношении неистекшего страхового риска Компании.
- В случае если общая сумма сформированного РНП превышает сумму, рассчитанную на предыдущем шаге, сформированные обязательства признаются достаточными, а дальнейшие расчеты не производятся.
- В противном случае, недостаток учитывается в составе РНП.

В случае признания РНП также признается актив в виде доли перестраховщика в РНП.

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 контракта.

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

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования представляет собой обязательства Компании по передаче премий перестраховщикам и обязательства по выплатам, принятым в перестрахование. Полученные от перестраховщиков суммы депо убытков также отражаются в составе кредиторской задолженности.

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.

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 облигаторной перестраховочной программы.

Налогообложение. В бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы 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 Капитала 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.

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. 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 по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения 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 позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, принятого или по существу принятого на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, признаются на основе наилучшей оценки руководством затрат, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд, фонд социального страхования и обязательного медицинского страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы 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 обязательствам отражаются в составе статьи «Прочие обязательства». Расходы, связанные с данными обязательствами, отражаются в составе прибыли или убытка.

Представление статей бухгалтерского баланса 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 30.

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

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.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства на расчетных счетах | 474 872 | 386 000 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 44 000 | |
| 3 | Денежные средства, переданные в доверительное управление | 14 518 | 51 937 |
| 4 | Итого | 533 390 | 437 937 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав статьи включен депозит со сроком погашения менее трех месяцев на сумму 44 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – отсутствовал).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Компании были остатки денежных средств в 1 кредитной организации с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 10% от итоговой величины денежных средств и их эквивалентов. Величина данного остатка составляет 472 392 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 383 170 тыс. руб.), или 88,56% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2016 года: 87,49%).

Информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 30.

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

Таблица 5.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе | 533 390 | 437 937 |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств | 533 390 | 437 937 |

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 2016 года представлены в таблице ниже.

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

Таблица 6.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Итого | Балансовая стоимость |
|--------------|---|----------------|--------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 42 264 | 42 264 | 42 264 |
| 3 | Итого | 42 264 | 42 264 | 42 264 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года депозиты были размещены в 1 кредитной организации. Справедливая стоимость депозитов приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду краткосрочности.

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

Таблица 6.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|--------------|---|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | 11.2% | 366 дней |

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в Примечании 30.

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

Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года

Таблица 7.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ценные бумаги, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 635 747 | 693 642 |
| 2 | Итого | 635 747 | 693 642 |

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

Таблица 7.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 635 747 | 693 642 |
| 2 | Правительства Российской Федерации | 105 549 | 219 609 |
| 3 | субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 113 971 | 79 016 |
| 4 | кредитных организаций и банков-нерезидентов | 210 759 | 130 541 |
| 5 | нефинансовых организаций | 205 468 | 264 476 |
| 6 | Итого | 635 747 | 693 642 |

Компания в безотзывном порядке классифицировала вышеуказанные ценные бумаги, как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги отвечают требованиям классификации как подлежащие оценке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что руководство Компании оценивает эффективность инвестиций на основе справедливой стоимости в соответствии со стратегией, документально закрепленной в бизнес-плане.

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

Долговые ценные бумаги правительства Российской Федерации представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Срок погашения облигаций с января 2018 года по январь 2020 года, купонный доход составляет от 6,2% до 9,13% (31 декабря 2016 года: с декабря 2017 года по август 2021 года, купонный доход составляет от 7,50% до 12,08%) в зависимости от выпуска облигации.

Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления представлены ценными бумагами с фиксированным процентным доходом. Облигации имеют срок погашения с сентября 2018 года по октябрь 2024 года, купонный доход – от 7,79% до 12,43% (31 декабря 2016 года: с апреля 2017 года по июль 2020 года, купонный доход – от 7,79% до 12,43%) в зависимости от выпуска облигации.

Долговые ценные бумаги кредитных организаций, банков-нерезидентов и нефинансовых организаций представляют собой ценные бумаги с фиксированным процентным доходом, выпущенные российскими компаниями и свободно обращающиеся на российском рынке. Облигации имеют срок погашения с января 2018 года по октябрь 2022 года и купонный доход от 7,9% до 10,4% (31 декабря 2016 года: срок погашения с марта 2017 года по февраль 2032 года и купонный доход от 8,00% до 12,40%) в зависимости от выпуска облигации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выпущенные восемью контрагентами (31 декабря 2016 года: тремя контрагентами), превышают 5% от общей балансовой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в совокупности составляют 411 169 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 69 718 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не просрочены и не имеют обеспечения.

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, представлена в Примечании 30.

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 8.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни | 800 535 | 854 170 |
| 2 | Итого | 800 535 | 854 170 |

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) представлен в Примечании 30.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 8.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | 183 890 | 192 507 |
| 2 | Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | 169 690 | 141 857 |
| 3 | Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 109 089 | 155 858 |
| 4 | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | 458 766 | 508 622 |
| 5 | Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | 66 | 3 000 |
| 6 | Резерв под обесценение | (120 966) | (147 674) |
| 7 | Итого | 800 535 | 854 170 |

Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, представлен в Примечании 15.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года 36.76% (на 31 декабря 2016 года: 55.54%) процентов от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение приходилось на 2 дебиторов (на 31 декабря 2016 года: 5 дебиторов). Общая сумма задолженности этих дебиторов составляет 309 802 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 474 406 тыс. руб.).

Дебиторская задолженность по суброгации представлена задолженностью контрагентов страхователей по регрессным требованиям Компании, возникшим в результате наступления просрочки платежа, либо банкротства контрагентов страхователей. По состоянию на 31 декабря 2017 в отношении дебиторской задолженности по суброгации в сумме 458 766 тыс. руб. начислена также кредиторская задолженность, представляющая собой обязательство по доле перестраховщика в доходах по суброгации в сумме 337 800 тыс. руб. На превышение дебиторской задолженности над соответствующей кредиторской задолженностью в сумме 120 966 тыс. руб. создан резерв под обесценение дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2016 в отношении дебиторской задолженности по суброгации в сумме 508 622 тыс. руб. начислена также кредиторская задолженность, представляющая собой обязательство по доле перестраховщика в доходах по суброгации в сумме 360 948 тыс. руб. На превышение дебиторской задолженности над соответствующей кредиторской задолженностью в сумме 147 674 тыс. руб. создан резерв под обесценение дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность страхователей и дебиторская задолженность по перестрахованию является текущей, не просроченной и обесцененной и не имеет обеспечения.

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, представлен в Примечании 30.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна ее балансовой стоимости ввиду краткосрочности. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни представлена в Примечании 31. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 9.1

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Итого | Балансовая стоимость |
|--------------|--|----------------|--------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 20 542 | 20 542 | 20 542 |
| 2 | Прочее | 1 481 | 1 481 | 1 481 |
| 3 | Итого | 22 023 | 22 023 | 22 023 |

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

Таблица 9.2

| Номер строки | Наименование показателя | Необесцененные | Итого | Балансовая стоимость |
|--------------|--|----------------|-------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | 3 885 | 3 885 | 3 885 |
| 2 | Прочее | 623 | 623 | 623 |
| 3 | Итого | 4 508 | 4 508 | 4 508 |

Анализ кредитного качества займов, прочих размещенных средств и прочая дебиторской задолженности представлен в Примечании 30.

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности представлена в Примечании 31.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

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

Таблица 10.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | | | 31 декабря 2016 года | | |
|--------------|---|----------------------|----------------------------------|---------------|----------------------|----------------------------------|---------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Резерв незаработанной премии | 592 341 | (378 357) | 213 984 | 611 516 | (395 544) | 215 972 |
| 2 | Резервы убытков | 2 782 083 | (2 671 026) | 111 057 | 1 459 640 | (948 288) | 511 352 |
| 3 | Резерв расходов на урегулирование убытков | 138 780 | (128 001) | 10 779 | 35 206 | (14 992) | 20 214 |
| 4 | Итого | 3 513 204 | (3 177 384) | 335 820 | 2 106 362 | (1 358 824) | 747 538 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компанией была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки размер сформированных резервов был признан адекватным, сумма отложенных аквизиционных расходов не уменьшалась, резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ резерва убытков по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 30.

Анализ доли перестраховщиков в резерве убытков по ожидаемым срокам погашения представлен в Примечании 30.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в страховых резервах представлена в Примечании 30.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 10.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | | | 2016 год | | |
|--------------|--|-----------|----------------------------------|---------------|-----------|----------------------------------|---------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода | 611 516 | (395 544) | 215 972 | 406 271 | (280 598) | 125 673 |
| 2 | Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода | 541 749 | (347 009) | 194 740 | 594 588 | (384 781) | 209 807 |
| 3 | Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода | (560 924) | 364 196 | (196 728) | (389 343) | 269 835 | (119 508) |
| 4 | На конец отчетного периода | 592 341 | (378 357) | 213 984 | 611 516 | (395 544) | 215 972 |

Для оценки резерва незаработанной премии по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года используется метод «pro rata temporis».

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 10.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | | | 2016 год | | |
|--------------|---|-------------|----------------------------------|---------------|-----------|----------------------------------|---------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода | 1 459 640 | (948 288) | 511 352 | 1 319 554 | (729 572) | 589 982 |
| 2 | Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде | 2 874 935 | (2 772 033) | 102 902 | 299 831 | (172 164) | 127 667 |
| 3 | Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде | (378 770) | 268 899 | (109 871) | 395 233 | (364 722) | 30 511 |
| 4 | Страховые выплаты в течение отчетного периода | (1 173 722) | 780 396 | (393 326) | (554 978) | 318 170 | (236 808) |
| 5 | На конец отчетного периода | 2 782 083 | (2 671 026) | 111 057 | 1 459 640 | (948 288) | 511 352 |

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

Расчет РПНУ производится на основе треугольника развития оплаченных убытков с использованием метода Борнхьюттера – Фергюсона, при этом также учитываются данные о потенциальных убытках на отчетную дату. Метод Борнхьюттера – Фергюсона является одним из статистических методов оценки резервов убытков. Ожидаемый коэффициент убыточности оценивается по наблюдаемым коэффициентам выплат.

Данные в треугольнике оплаченных убытков сгруппированы по кварталам наступления страховых событий и кварталам оплаты. Треугольник сформирован начиная с 1 квартала 2010 года.

Из треугольника развития убытков были исключены выплаты по нескольким крупным убыткам. Данные убытки характеризуются отличным от прочих оплаченных убытков, более длительным периодом развития. Период развития убытков составляет от 6 до 13 кварталов. Отражение данных убытков в общей статистике, в силу особенностей их длительного развития, приводит к существенному искажению коэффициентов развития убытков, в связи с чем Компанией было принято решение об их исключении из треугольника развития. Кроме того, из треугольника развития убытков были исключены все юридические расходы, связанные с данными убытками, понесенные в период до отчетной даты.

При определении конечной оценки резерва убытков Компания учитывает данные о потенциальных убытках на отчетную дату, формируемые подразделением по урегулированию убытков. При наступлении просрочки платежа контрагентом в Компанию поступает уведомление от клиента о возникновении потенциального убытка. Данный убыток регистрируется в Журнале потенциальных убытков. На основании статистики из Журналов потенциальных убытков, формируемых Компанией на ежеквартальной основе, оценивается динамика развития потенциальных убытков и коэффициент их утилизации (т. е. размера фактических выплат). Фактический коэффициент утилизации потенциальных убытков на 31 декабря 2017 года равен 36,7% (на 31 декабря 2016 года – 38,2%).

Оценка ожидаемой утилизации осуществляется по потенциальным убыткам, период ожидания по которым не истек по состоянию на отчетную дату. По отдельным потенциальным убыткам также возможно использование экспертной оценки коэффициентов утилизации на основании актуарного суждения и экспертизы подразделения по урегулированию убытков и подразделения андеррайтинга.

По состоянию на 31 декабря 2017 года экспертная оценка применяется по четырем крупным потенциальным убыткам, заявленным страхователями в отношении одного контрагента. При этом в расчетах учитывалась информация обо всей просроченной дебиторской задолженности по данному контрагенту. По указанным потенциальным убыткам с учетом их существенного размера Компания использует оценку с применением коэффициента утилизации в размере 100%.

Перестраховочная защита Компании состоит из программы обязательного пропорционального перестрахования, обязательного непропорционального перестрахования и ряда договоров факультативного пропорционального перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РЗУ осуществляется для каждого убытка согласно условиям перестрахования. Оценка доли перестраховщиков в РПНУ по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлена в размере 55% согласно условиям обязательной перестраховочной программы в отношении суммы РПНУ за вычетом совокупной величины описанных выше потенциальных убытков, по которым применен коэффициент утилизации в размере 100%, и дополнительно в сумме расчетной величины доли перестраховщиков по этим убыткам. На 31 декабря 2016 оценка доли перестраховщиков в РПНУ осуществлялась в размере 55% согласно условиям обязательной программы.

Прямые расходы на урегулирование убытков

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

Таблица 10.4

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | | | 2016 год | | |
|--------------|---|-----------|----------------------------------|---------------|----------|----------------------------------|---------------|
| | | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто | Резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Резервы-нетто |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | На начало отчетного периода | 35 206 | (14 992) | 20 214 | 68 656 | (37 711) | 30 945 |
| 2 | Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде | 132 079 | (128 001) | 4 078 | 13 522 | (7 437) | 6 085 |
| 3 | Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды | 114 228 | (93 153) | 21 075 | (26 705) | 22 611 | (4 094) |
| 4 | Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода | (142 733) | 108 145 | (34 588) | (20 267) | 7 545 | (12 722) |
| 5 | На конец отчетного периода | 138 780 | (128 001) | 10 779 | 35 206 | (14 992) | 20 214 |

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

Применение коэффициента утилизации не учитывает возможные будущие дополнительные прямые расходы на урегулирование потенциальных убытков. Во избежание этого Компания использует корректировку коэффициента утилизации в сторону увеличения. Для оценки величины возможных прямых расходов на урегулирование потенциальных убытков с неистекшим периодом ожидания Компанией учитываются параметры договоров страхования. Расходы на судебное и (или) внесудебное юридическое сопровождение ликвидации либо снижения просроченной дебиторской задолженности контрагента страхователя с целью недопущения или минимизации убытков по отдельному контрагенту возмещаются страховщиком в размере, не превышающем 10% от размера кредитного лимита по контрагенту, аналогично в отношении расходов страховщика. На 31 декабря 2017 года для оценки прямых расходов на урегулирование убытков фактический коэффициент утилизации потенциальных убытков с неистекшим периодом ожидания увеличен на 10% до уровня 40,3%. Для крупных потенциальных убытков, по которым используется экспертная оценка коэффициента утилизации, примененный коэффициент утилизации потенциальных убытков увеличен на 5% до уровня 105%. Таким образом, на 31 декабря 2017 года резерв прямых расходов на урегулирование потенциальных убытков в размере 128 227 тыс. руб. включен в состав РПНУ (на 31 декабря 2016 года: коэффициент утилизации составил 42%, резерв прямых расходов на урегулирование – 27 260 тыс. руб.).

Косвенные расходы на урегулирование убытков

Резерв под косвенные расходы на урегулирование убытков по состоянию на 31 декабря 2017 года оценивался исходя из размера фактически понесенных расходов Компании за 2017 год, включающих в себя расходы на содержание персонала, страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, командировочные расходы, представительские расходы, а также услуги связи для сотрудников Компании, занятых в сфере урегулирования убытков. При осуществлении оценки резерва косвенных расходов по урегулированию убытков Компания учитывала обстоятельство, что часть понесенных за календарный год расходов на урегулирование относится не к ранее произошедшим убыткам, а к убыткам текущего года. С учетом специфики урегулирования убытков Компания оценивает, что в течение конкретного года специалисты по урегулированию убытков 75% времени занимаются убытками, произошедшими в предыдущие периоды, и 25% - текущими убытками.

Ретроспективный анализ адекватности резервов убытков

В таблице, приведенной ниже, рассматривается динамика оценок состоявшихся убытков в разрезе периодов наступления событий. На каждую отчетную дату оценка состоявшегося убытка, за определенный период наступления убытков, включает оценку обязательств по неоплаченным страховым случаям и величину произведенных Компанией страховых выплат. В таблице, представленной ниже, по строке «Общая сумма резервов убытков» отражена информация о сумме резервов убытков по состоянию на 31 декабря 2017 года, включенной в бухгалтерский баланс.

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков) представлена в таблице ниже.

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 10.5

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | 22 816 | 277 258 | 337 305 | 1 388 119 | 1 494 847 |
| 2 | Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | - | - | - | - | - |
| 3 | 2013 год | 15 265 | - | - | - | - |
| 4 | 2014 год | 30 655 | 371 259 | - | - | - |
| 5 | 2015 год | 31 245 | 375 526 | 176 440 | - | - |
| 6 | 2016 год | 31 608 | 375 889 | 443 081 | 513 273 | - |
| 7 | 2017 год | 32 085 | 920 366 | 1 048 105 | 1 543 210 | 1 122 867 |
| 8 | Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): | - | - | - | - | - |
| 9 | 2013 год | 36 894 | - | - | - | - |
| 10 | 2014 год | 31 799 | 375 723 | - | - | - |
| 11 | 2015 год | 32 219 | 378 247 | 489 883 | - | - |
| 12 | 2016 год | 32 241 | 1 007 024 | 1 076 954 | 1 742 046 | - |
| 13 | 2017 год | 32 788 | 927 453 | 1 057 000 | 1 555 488 | 1 209 097 |
| 14 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом | (9 972) | (650 195) | (719 695) | (167 369) | 285 750 |
| 15 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | (44%) | (235%) | (213%) | (12%) | 19 |

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

По 2013 и 2014 годам наблюдается существенное расхождение оценок состоявшегося убытка. Это вызвано крупным убытком, по которому в 2016 году Компанией было получено исковое заявление. Сумма искового заявления составила 629 405 тыс. руб. Ранее в 2014 году Компания отказала в выплате страхового возмещения по данному убытку в связи с отсутствием обстоятельств, свидетельствующих о наступлении страхового случая. В связи с этим данный убыток не был включен в резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2014. Существенное расхождение оценок по указанным годам компенсируется влиянием перестрахования.

Расхождение оценок состоявшегося убытка по 2015 году по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, вызвано следующими причинами: нетипичная утилизация потенциальных убытков, заявленных в 4 квартале 2014 года, вновь открывшийся убыток, переоценка части РУ номинированной в долларах США (оценка резерва на 31.12.2014 и 31.12.2015 производилась по курсу на отчетную дату).

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (с учетом доли перестраховщиков) представлена в таблице ниже.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 10.6

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2012 года | 31 декабря 2013 года | 31 декабря 2014 года | 31 декабря 2015 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков | 6 423 | 76 576 | 98 000 | 620 836 | 531 566 |
| 2 | Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу: | - | - | - | - | - |
| 3 | 2013 год | 4 714 | - | - | - | - |
| 4 | 2014 год | 6 820 | 83 728 | - | - | - |
| 5 | 2015 год | 6 830 | 84 316 | 71 861 | - | - |
| 6 | 2016 год | 6 839 | 84 325 | 187 542 | 224 590 | - |
| 7 | 2017 год | 6 851 | 196 244 | 326 494 | 554 710 | 370 441 |
| 8 | Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом): | - | - | - | - | - |
| 9 | 2013 год | 9 061 | - | - | - | - |
| 10 | 2014 год | 7 130 | 84 945 | - | - | - |
| 11 | 2015 год | 7 269 | 85 541 | 209 093 | - | - |
| 12 | 2016 год | 7 205 | 232 329 | 336 637 | 632 053 | - |
| 13 | 2017 год | 7 168 | 196 927 | 327 990 | 557 728 | 401 707 |
| 14 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом | (745) | (120 351) | (229 990) | 63 108 | 129 859 |
| 15 | Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах | (12%) | (157%) | (235%) | 10% | 24% |

Анализ чувствительности оценки страховых резервов к изменениям основных актуарных предположений представлен в Примечании 30.

11. Нематериальные активы

Таблица 11.1

| Номер строки | Наименование показателя | Программное обеспечение | Лицензии и франшизы | Прочее | Итого |
|--------------|--|-------------------------|---------------------|--------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2015 года | - | 138 | 1 101 | 1 239 |
| 2 | Накопленная амортизация | - | (10) | (518) | (528) |
| 3 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года | - | 128 | 583 | 711 |
| 4 | Поступление | 2 177 | 106 | - | 2 283 |
| 5 | Амортизационные отчисления | (319) | (95) | (126) | (540) |
| 6 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года | 1 858 | 139 | 457 | 2 454 |
| 7 | Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года | 2 177 | 244 | 1 101 | 3 522 |
| 8 | Накопленная амортизация | (319) | (105) | (644) | (1 068) |
| 9 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года | 1 858 | 139 | 457 | 2 454 |
| 10 | Поступление | 1 203 | 277 | - | 1 480 |
| 11 | Амортизационные отчисления | (1 494) | (156) | (125) | (1 775) |
| 12 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | 1 567 | 260 | 332 | 2 159 |
| 13 | Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года | 3 380 | 521 | 1 101 | 5 002 |
| 14 | Накопленная амортизация | (1 813) | (261) | (769) | (2 843) |
| 15 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | 1 567 | 260 | 332 | 2 159 |

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

12. Основные средства

Таблица 12.1

| Номер строки | Наименование показателя | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее | Итого |
|--------------|--|-------------------------------------|-----------------------|---------|----------|
| 1 | 2 | 4 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2015 года | 9 767 | 1 255 | 7 722 | 18 744 |
| 2 | Накопленная амортизация | (3 724) | (921) | (2 853) | (7 498) |
| 3 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года | 6 043 | 334 | 4 869 | 11 246 |
| 4 | Поступление | 978 | - | 175 | 1 153 |
| 5 | Амортизационные отчисления | (1 485) | (177) | (1 360) | (3 022) |
| 6 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года | 5 536 | 157 | 3 684 | 9 377 |
| 7 | Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 года | 10 745 | 1 255 | 7 897 | 19 897 |
| 8 | Накопленная амортизация | (5 209) | (1 098) | (4 213) | (10 520) |
| 9 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года | 5 536 | 157 | 3 684 | 9 377 |
| 10 | Поступление | 1 429 | - | - | 1 429 |
| 11 | Амортизационные отчисления | (1 795) | (157) | (1 276) | (3 228) |
| 12 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | 5 170 | - | 2 408 | 7 578 |
| 13 | Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 года | 12 174 | 1 255 | 7 897 | 21 326 |
| 14 | Накопленная амортизация | (7 004) | (1 255) | (5 489) | (13 748) |
| 15 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | 5 170 | - | 2 408 | 7 578 |

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

13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 13.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, страхования жизни, перестрахования иного, чем страхование жизни | 77 265 | 80 350 |
| 2 | Итого | 77 265 | 80 350 |

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, представлена в Примечании 22 настоящего приложения.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже.

13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

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

Таблица 13.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода | 80 350 | 38 879 |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе: | (3 085) | 41 471 |
| 3 | отложенные аквизиционные расходы за период | 69 442 | 76 974 |
| 4 | амортизация отложенных аквизиционных расходов | (72 527) | (35 503) |
| 5 | Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода | 77 265 | 80 350 |

Оценка отложенных аквизиционных расходов производится методом «pro rata temporis» аналогично оценке резерва незаработанных премий. По состоянию на 31 декабря 2017 года не производилось списания отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов (на 31 декабря 2016 года было списано 10 482 тыс. руб.).

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 13.3

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни | 108 680 | 112 973 |
| 2 | Итого | 108 680 | 112 973 |

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

Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, представлена в Примечании 22.

Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице ниже.

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

Таблица 13.4

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---|-----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода | 112 973 | 72 349 |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе: | (4 293) | 40 624 |
| 3 | отложенные аквизиционные доходы за период | 99 513 | 109 993 |
| 4 | амортизация отложенных аквизиционных доходов | (103 806) | (69 369) |
| 5 | Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода | 108 680 | 112 973 |

14. Прочие активы

Таблица 14.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | - | 266 |
| 2 | Расчеты с персоналом | 197 | 98 |
| 3 | Расчеты по социальному страхованию | 26 | 26 |
| 4 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 17 463 | 32 158 |
| 5 | Запасы | 2 | 3 |
| 6 | Прочее | 1 855 | 928 |
| 7 | Итого | 19 543 | 33 479 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав расчетов с поставщиками и подрядчиками включены, главным образом, расчеты по операционной аренде.

15. Резервы под обесценение

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

Таблица 15.1

| Номер строки | Наименование показателя | Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | Итого |
|--------------|--|--|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 года | 147 674 | 147 674 |
| 2 | Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение | 16 188 | 16 188 |
| 3 | Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная | (42 896) | (42 896) |
| 4 | Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 года | 120 966 | 120 966 |

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 16.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 858 754 | 890 000 |
| 2 | Итого | 858 754 | 890 000 |

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 30.

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

Таблица 16.2

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования | 83 | 5 075 |
| 2 | Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | 1 168 | 27 424 |
| 3 | Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | 820 070 | 816 462 |
| 4 | Задолженность перед страховыми агентами и брокерами | 37 433 | 41 039 |
| 5 | Итого | 858 754 | 890 000 |

Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в Примечании 31.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

17. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 17.1

| Номер строки | Наименование показателя | Прочее | Итого |
|--------------|--|---------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года | 8 974 | 8 974 |
| 2 | Создание резервов | 85 588 | 85 588 |
| 3 | Восстановление неиспользованных резервов | (8 277) | (8 277) |
| 4 | Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года | 86 285 | 86 285 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года резервы – оценочные обязательства представляют собой резервы под обязательства по уплате восстановительной премии по договору облигаторного перестрахования.

18. Прочие обязательства

Таблица 18.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расчеты с персоналом | 16 437 | 11 092 |
| 2 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 1 899 | 5 575 |
| 3 | Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль | 109 | 273 |
| 4 | Расчеты по социальному страхованию | 2 638 | 1 901 |
| 5 | Прочие обязательства | 4 622 | 3 729 |
| 6 | Итого | 25 705 | 22 570 |

19. Управление капиталом

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

Таблица 19.1

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|--|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) | 480 000 | 480 000 |
| 2 | Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину) | 698 609 | 642 472 |
| 3 | Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером) | 218 609 | 162 472 |
| 4 | Отклонение фактического размера маржи от нормативного, % | 46% | 34% |

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

Управление капиталом Компании имеет следующие цели:

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

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 по состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года был сформирован за счет вкладов в российских рублях, внесенных участником, имеющим право на получение доходов от распределения прибыли в рублях.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года уставный капитал Компании полностью оплачен.

Согласно российскому законодательству между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с Российским законодательством. По состоянию на 31 декабря 2017 года непокрытый убыток Компании по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности составил (43 232) тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: нераспределенная прибыль по данным бухгалтерской отчетности по РПБУ составляла 20 106 тыс. руб.).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 20.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|--|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования | 955 035 | 882 296 |
| 2 | Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование | 174 052 | 240 652 |
| 3 | Возврат премий | (9 590) | (42 265) |
| 4 | Итого | 1 119 497 | 1 080 683 |

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 20.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|--|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Премии, переданные в перестрахование | 767 804 | 744 274 |
| 2 | Возврат премий, переданных в перестрахование | (4 593) | (27 142) |
| 3 | Итого | 763 211 | 717 132 |

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 21.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---|-------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования | (1 173 592) | (462 434) |
| 2 | Выплаты по договорам, принятым в перестрахование | (130) | (92 544) |
| 3 | Итого | (1 173 722) | (554 978) |

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 21.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|--|-----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прямые расходы, в том числе: | 137 880 | 9 714 |
| 2 | расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя) | 120 688 | - |
| 3 | прочие расходы | 17 192 | 9 714 |
| 4 | Косвенные расходы, в том числе: | 4 853 | 10 553 |
| 5 | расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков | 4 718 | 9 441 |
| 6 | прочие расходы | 135 | 1 112 |
| 7 | Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование | 142 733 | 20 267 |
| 8 | Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков | (108 145) | (7 545) |
| 9 | Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование | 34 588 | 12 722 |

Изменение резервов убытков

Таблица 21.3

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|--|-------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение резерва убытков | (1 322 443) | (140 087) |
| 2 | Изменение резерва расходов на урегулирование убытков | (103 574) | 33 359 |
| 3 | Итого | (1 426 017) | (106 728) |

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 15.

21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 21.4

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|--|-----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков | 1 722 738 | 218 715 |
| 2 | Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков | 113 009 | (22 718) |
| 3 | Итого | 1 835 747 | 195 997 |

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 10 настоящего Приложения.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

Таблица 21.5

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от регрессов и суброгаций | 49 791 | 67 964 |
| 2 | Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций | (27 993) | (41 918) |
| 3 | Итого | 21 798 | 26 046 |

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

Аквизиционные расходы

Таблица 22.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Вознаграждение страховым агентам | (6 806) | (16 429) |
| 2 | Вознаграждение страховым брокерам | (108 272) | (78 624) |
| 3 | Расходы по предстраховой экспертизе | (8 688) | - |
| 4 | Перестраховочные комиссии перестрахователям | (25 850) | (37 021) |
| 5 | Прочие расходы, связанные с заключением договоров | (5 207) | (4 025) |
| 6 | Итого | (154 823) | (136 099) |

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов представлена в Примечании 13.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 22.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Изменение отложенных аквизиционных расходов | (3 085) | 41 471 |
| 2 | Изменение отложенных аквизиционных доходов | 4 294 | (40 624) |
| 3 | Итого | 1 209 | 847 |

Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов представлена в Примечании 13.

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 23.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|--|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | 26 709 | - |
| 2 | Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование | - | 75 |
| 3 | Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование | - | 425 |
| 4 | Итого | 26 709 | 500 |

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 23.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования | - | (26 456) |
| 2 | Прочие расходы | (83 319) | - |
| 3 | Итого | (83 319) | (26 456) |

24. Процентные доходы

Таблица 24.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | По необесцененным финансовым активам, в том числе: | 64 479 | 90 210 |
| 2 | по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 47 979 | 59 196 |
| 3 | по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 16 500 | 31 014 |
| 4 | Итого | 64 479 | 90 210 |

25. 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

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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании, за 2017 год

Таблица 25.1

| Номер строки | Наименование показателя | (Расходы за вычетом доходов) доходы за вычетом расходов 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: | (4 778) | 17 443 | 12 665 |
| 2 | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | (4 778) | 17 443 | 12 665 |
| 3 | Итого | (4 778) | 17 443 | 12 665 |

25. 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 (продолжение)

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

Таблица 25.2

| 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 | Итого |
|--------------|--|--|---|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Финансовые активы, в том числе: | 5 815 | 11 607 | 17 422 |
| 2 | ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании | 5 815 | 11 607 | 17 422 |
| 3 | Итого | 5 815 | 11 607 | 17 422 |

26. Общие и административные расходы

Таблица 26.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|--|-----------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Расходы на персонал | (103 753) | (70 475) |
| 2 | Амортизация основных средств | (3 227) | (3 022) |
| 3 | Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | (1 775) | (540) |
| 4 | Расходы по операционной аренде | (23 813) | (21 032) |
| 5 | Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами | (814) | (4 666) |
| 6 | Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | (9 563) | (6 976) |
| 7 | Расходы по страхованию | (353) | (350) |
| 8 | Расходы на рекламу и маркетинг | (1 815) | (1 666) |
| 9 | Расходы на юридические и консультационные услуги | (5 580) | (10 129) |
| 10 | Расходы на создание резервов – оценочных начислений | (85 586) | - |
| 11 | Представительские расходы | (1 621) | (1 504) |
| 12 | Транспортные расходы | (322) | (198) |
| 13 | Командировочные расходы | (4 568) | (3 529) |
| 14 | Штрафы, пени | (15) | (4) |
| 15 | Расходы на услуги банков | (3 626) | (2 727) |
| 16 | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль | (262) | (234) |
| 17 | Прочие административные расходы | (7 163) | (5 412) |
| 18 | Итого | (253 856) | (132 464) |

Расходы на содержание персонала за 2017 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 8 761 тыс. руб. (за 2016 год: 5 497 тыс. руб.), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 14 108 тыс. руб. (за 2016 год: 11 173 тыс. руб.).

27. Процентные расходы

Таблица 27.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---------------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прочие процентные расходы | - | 48 |
| 2 | Итого | - | 48 |

28. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 28.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью | 54 191 | - |
| 2 | Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств | 8 120 | - |
| 3 | Прочие доходы | 9 638 | 8 |
| 4 | Итого | 71 949 | 8 |

Прочие расходы

Таблица 28.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|-------------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прочие расходы | (14 924) | (16 590) |
| 2 | Итого | (14 924) | (16 590) |

29. Налог на прибыль

Доход (расход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 29.1

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Текущие доходы (расходы) по налогу на прибыль | (3 178) | (2 422) |
| 2 | Изменение отложенного налогового актива (обязательства) | (35 580) | (20 166) |
| 3 | Итого, в том числе: | (39 058) | (22 588) |
| 4 | расходы (доходы) по налогу на прибыль | (39 058) | (22 588) |

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

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

Таблица 29.2

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|---|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 189 865 | 115 213 |
| 2 | Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 год: 20%, 2016 год: 20%) | 37 973 | 23 043 |
| 3 | Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета: | (1 729) | (1 900) |
| 4 | расходы, не принимаемые к налогообложению | (1 729) | (1 900) |
| 5 | Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки: | (644) | (2 355) |
| 6 | доходы, ставка по которым отлична: 15% | (644) | (2 355) |
| 7 | Расходы (доходы) по налогу на прибыль | 39 058 | 22 588 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 13 402 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 8 847 тыс. руб.).

29. Налог на прибыль (продолжение)

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Таблица 29.3

| Номер строки | Наименование показателя | 31 декабря 2017 года | 31 декабря 2016 года |
|--------------|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Отложенные налоговые убытки, которые истекают: | 13 402 | 8 847 |
| 2 | после 2017 года | 13 402 | 8 847 |
| 3 | Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | 13 402 | 8 847 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, в сумме 52 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года: 52 000 тыс. руб.).

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 29.4

| 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 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | (64 438) | 64 438 |
| 2 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию, иному чем страхование жизни | 470 979 | 470 979 | - |
| 3 | Отложенные аквизиционные доходы | 21 224 | (1 371) | 22 595 |
| 4 | Резервы под обесценение, оценочные обязательства | 40 294 | 10 760 | 29 534 |
| 5 | Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования | 8 690 | 1 400 | 7 290 |
| 6 | Амортизация основных средств, нематериальных активов | - | (65) | 65 |
| 7 | Прочее | 4 658 | - | 4 658 |
| 8 | Общая сумма отложенного налогового актива | 545 845 | 417 265 | 128 580 |
| 9 | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | 13 402 | 4 555 | 8 847 |
| 10 | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 559 247 | 421 820 | 137 427 |
| Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу | | | | |
| 11 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 490 911 | 490 911 | - |
| 12 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию, иному чем страхование жизни | - | (33 308) | 33 308 |
| 13 | Отложенные аквизиционные расходы | 15 046 | (1 024) | 16 070 |
| 14 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка | 1 494 | 972 | 522 |
| 15 | Амортизация основных средств, нематериальных активов | 149 | 149 | - |
| 16 | Общая сумма отложенного налогового обязательства | 507 600 | 457 700 | 49 900 |
| 17 | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | 51 647 | (35 880) | 87 527 |
| 18 | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство) | (353) | (35 880) | 35 527 |

30. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. 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 осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых (кредитный, рыночный, валютный) риски, риски ликвидности и процентной ставки), страховых и юридических рисков. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

30. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными рисками.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Ключевыми задачами системы внутреннего контроля Компании являются достижение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Компании при совершении страховых и иных операций, эффективности управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами, эффективности управления рисками, соответствия деятельности Компании законодательству и отраслевым стандартам деятельности, а также обеспечение достоверности, полноты, объективности финансовой отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности, контроль за соблюдением Компанией, ее органами управления, структурными подразделениями и работниками этических норм, принципов профессионализма и компетентности, а также соблюдение иных требований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Внутренний контроль осуществляется органами управления Компании, ревизионной комиссией, главным бухгалтером, внутренним аудитором, специальными должностными лицами и структурными подразделениями Компании в соответствии с их компетенцией.

Для достижения целей внутреннего контроля Компанией разработаны, утверждены и введены в действие внутренние документы, определяющие перечень, цели и регламент осуществления внутреннего контроля, функции, полномочия и ответственность структурных подразделений и их работников, порядок взаимодействия структурных подразделений по решению задач внутреннего контроля.

Мониторинг и проверка актуальности системы внутреннего контроля осуществляются на постоянной основе. Компания принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Компании.

Система управления рисками

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

Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом, заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Компания принимает на себя страховой риск в том случае если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

30. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 30.1

| Номер строки | Наименование показателя | Резерв убытков – нетто-перестрахование | Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование | Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование | Итого резервы – нетто-перестрахование |
|--------------|-------------------------|--|--|---|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 9 |
| 1 | Кредитное страхование | 111 057 | 213 984 | 10 779 | 335 820 |
| 2 | Итого | 111 057 | 213 984 | 10 779 | 335 820 |

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

Таблица 30.2

| Номер строки | Наименование показателя | Резерв убытков – нетто-перестрахование | Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование | Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование | Итого резервы – нетто-перестрахование |
|--------------|-------------------------|--|--|---|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 9 |
| 1 | Кредитное страхование | 511 352 | 215 972 | 20 214 | 747 538 |
| 2 | Итого | 511 352 | 215 972 | 20 214 | 747 538 |

Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: договора страхования коммерческих (торговых) и экспортных кредитов.

В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

Процесс управления страховым риском охватывает все этапы, начиная с этапа разработки страховых тарифов заканчивая урегулированием убытков. Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- департамент андеррайтинга и установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотношения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными сегментами рынка страхователей;
- комплексный актуарный анализ, а также анализ контрагентов, которым страхователи осуществляют отгрузки на основании предоставления торговых кредитов.

Страховые тарифы. Компания устанавливает страховые тарифы на базе анализа результатов за предыдущие периоды, существующих рыночных условий и стратегии Компании. Страховой тариф устанавливается на основании анализа структуры существующего портфеля, сбора информации на рынке относительно убытков других страховщиков и моделирования различных прогнозов реализации убытков в будущем.

Лимиты ответственности. В Компании установлены лимиты подписания финансовых документов в целях утверждения максимальной страховой суммы и выплаты страховых возмещений. В Компании действует Страховой комитет, в компетенцию которого входит принятие решения об одобрении значительных сделок по страхованию, перестрахованию, утверждению крупнейших страховых выплат.

Перестрахование. В зависимости от размера страховой суммы и видов страхуемых рисков договор страхования может быть передан в перестрахование. Компания проводит анализ финансового состояния всех потенциальных перестраховочных компаний. Если договор требует факультативного перестрахования, Компания размещает страховые риски на рынке среди перестраховочных компаний, перестрахование рисков на облигаторной основе проводится в соответствии с решениями Страхового комитета и Совета директоров Компании, который утверждает структуру перестраховочной защиты Компании.

Выплаты страхового возмещения. Урегулированием убытков в Компании занимается специализированное подразделение, отличное от продающего подразделения. Страховое возмещение выплачивается Компанией только после предоставления страхователем всех необходимых документов, подтверждающих факт страхового случая. Наиболее значительные выплаты рассматриваются Страховым комитетом.

30. Управление рисками (продолжение)

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

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

Таблица 30.3

| Номер строки | Название показателя | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
|--------------|---|---------------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Россия | 2 992 746 | - | 2 992 746 |
| 2 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | 518 737 | (3 060 803) | (2 542 066) |
| 3 | Прочие страны | 1 721 | (116 582) | (114 860) |
| 4 | Итого | 3 513 204 | (3 177 385) | 335 820 |

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

Таблица 30.4

| Номер строки | Название показателя | Итого резервы | Доля перестраховщиков в резервах | Нетто-резервы |
|--------------|---|---------------|----------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Россия | 1 860 777 | - | 1 860 777 |
| 2 | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | 245 585 | (1 279 994) | (1 034 409) |
| 3 | Прочие страны | - | (78 830) | (78 830) |
| 4 | Итого | 2 106 362 | (1 358 824) | 747 538 |

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 2017 года

Таблица 30.5

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|--------------|---|---------------------|--|---|---------------------------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Договоры страхования иного, чем страхование жизни | - | - | - | - | - |
| 2 | Средние затраты по выплате страховых возмещений | - 10% | (61 245) | 33 685 | 27 560 | 22 048 |
| | | + 10% | 66 472 | (36 559) | (29 912) | (23 930) |
| 3 | Среднее количество требований | - 10% | (1 373) | 755 | 618 | 494 |
| | | + 10% | 1 373 | (755) | (618) | (494) |
| 4 | Средний период урегулирования требования | - 10% | (13 495) | 7 422 | 6 073 | 4 858 |
| | | + 10% | 12 987 | (7 143) | (5 844) | (4 675) |

Анализ чувствительности на 31 декабря 2016 года

Таблица 30.6

| Номер строки | Наименование показателя | Изменение допущений | Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
|--------------|---|---------------------|--|---|---------------------------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Договоры страхования иного, чем страхование жизни | - | - | - | - | - |
| 2 | Средние затраты по выплате страховых возмещений | - 10% | (48 700) | 26 785 | 21 915 | 17 532 |
| | | + 10% | 52 335 | (28 784) | (23 551) | (18 841) |
| 3 | Среднее количество требований | - 10% | (15 087) | 8 298 | 6 789 | 5 431 |
| | | + 10% | 15 087 | (8 298) | (6 789) | (5 431) |
| 4 | Средний период урегулирования требования | - 10% | (10 784) | 5 931 | 4 853 | 3 882 |
| | | + 10% | 10 479 | (5 764) | (4 716) | (3 773) |

30. Управление рисками (продолжение)

Финансовые риски

Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года Компанией заключено 2 договора на управление активами с управляющими компаниями (на 31 декабря 2016 года: 2 договора). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционных деклараций, в пределах установленных ограничений, согласованных Компанией.

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

Изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения (далее – мониторинг). Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе ответственными подразделениями Компании.

Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее – диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Компании возложена на Управление финансового анализа и контролинга Департамента финансов, бухгалтерского учета и отчетности.

Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление финансового анализа и контролинга Департамента финансов, бухгалтерского учета и отчетности.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Таблица 30.7

| Номер строки | | Акра | Эксперт РА | Fitch | S&P | Moody's |
|--------------|--|-----------|------------|-------|-----|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Инвестиционная Категория | | | | | |
| 2 | Наивысший уровень кредитоспособности | AAA | AAA | AAA | AAA | Aaa |
| 3 | Очень высокая кредитоспособность | AA | AA | AA | AA | Aa |
| 4 | Высокая кредитоспособность | A | A | A | A | A |
| 5 | Хорошая кредитоспособность | BBB | BBB | BBB | BBB | Baa |
| 6 | Спекулятивная Категория | | | | | |
| 7 | Спекулятивный рейтинг | BB | BB | BB | BB | Ba |
| 8 | В значительной степени спекулятивный рейтинг | B | B | B | B | B |
| 9 | Существует вероятность дефолта | CCC | CCC | CCC | CCC | Ca |
| 10 | Высокая вероятность дефолта | CC | CC | CC | CC | Ca |
| 11 | Возбуждена процедура банкротства | C | C | C | C | C |
| 12 | Дефолт | RD, SD, D | RD, D | D | D | D |

30. Управление рисками (продолжение)

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.

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

Таблица 30.8

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Без рейтинга |
|--------------|---|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: | 521 810 | 11 580 | - |
| 2 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | 44 000 | | |
| 3 | денежные средства на расчетных счетах | 474 872 | - | - |
| 4 | денежные средства, переданные в доверительное управление | 2 938 | 11 580 | - |
| 5 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | - | - | - |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | - | - |
| 7 | Долговые финансовые активы, в том числе: | 469 977 | 165 769 | - |
| 8 | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | 469 977 | 165 769 | - |
| 9 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | 105 549 | - |
| 10 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 108 692 | 5 278 | - |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 210 759 | - | - |
| 12 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 150 526 | 54 942 | - |
| 13 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | 315 855 | - | 526 959 |
| 14 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 315 855 | - | 526 959 |
| 15 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | - | - | 21 220 |
| 16 | прочее | - | - | 21 220 |
| 17 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 3 034 843 | - | 142 541 |

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

Таблица 30.9

| Номер строки | Наименование показателя | Рейтинг А | Рейтинг В | Без рейтинга |
|--------------|---|-----------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты, в том числе: | - | 317 937 | - |
| 2 | денежные средства на расчетных счетах | - | 266 000 | - |
| 3 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | 51 937 | - |
| 4 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | - | 162 264 | - |
| 5 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 42 264 | - |
| 6 | прочие размещенные средства | - | 120 000 | - |
| 7 | Долговые финансовые активы, в том числе: | - | 683 586 | 10 056 |
| 8 | долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе: | - | 683 586 | 10 056 |
| 9 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | - | 219 608 | - |
| 10 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | - | 79 017 | - |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | - | 130 531 | - |
| 12 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | - | 254 430 | 10 056 |
| 13 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | 306 716 | 183 506 | 363 948 |
| 14 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни | 306 716 | 183 506 | 363 948 |
| 15 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе: | - | - | 4 508 |
| 16 | прочее | - | - | 4 508 |
| 17 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 1 193 527 | - | 165 297 |

30. Управление рисками (продолжение)

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Анализируется сбор премии в разрезах контрагентов, территорий и видов страхования.

С целью соблюдения российского законодательства в части выполнения нормативов по размещению собственных средств и страховых резервов, а также с целью получения стабильного гарантированного дохода от инвестиций, Компания размещает средства в депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках с подтвержденным рейтингом надежности ведущих российских и иностранных рейтинговых агентств. При размещении средств в ценные бумаги, депозиты, денежные средства и их эквиваленты на счетах в банках учитывается наличие у банка (эмитента) международного кредитного рейтинга.

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.

Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в договоре страхования, до осуществления выплат по договору страхования или его расторжения. Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

Компания контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного контрагента или группу связанных контрагентов. Контроль таких рисков осуществляется на регулярной основе. Для установления лимитов производится комплексный анализ деятельности контрагентов, в том числе кредитных организаций, кроме того учитывается наличие у контрагента международного кредитного рейтинга.

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

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

Таблица 30.10

| Номер строки | Наименование показателя | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|--------------|---|------------------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: | 120 966 | 120 966 |
| 2 | дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | 120 966 | 120 966 |
| 3 | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | 120 966 | 120 966 |
| 4 | Итого | 120 966 | 120 966 |

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

Таблица 30.11

| Номер строки | Наименование показателя | С задержкой платежа свыше 360 дней | Итого |
|--------------|---|------------------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе: | 147 674 | 147 674 |
| 2 | дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | 147 674 | 147 674 |
| 3 | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | 147 674 | 147 674 |
| 4 | Итого | 147 674 | 147 674 |

Географический риск

Компания осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, в связи с чем подвержена рискам, связанным с географическими особенностями регионов Российской Федерации. В рамках основной деятельности Компания передает страховые риски крупным международным перестраховщикам из Бельгии, Германии, Франции, Великобритании.

30. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 30.12

| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---------------------------------|---|-------------|---|---------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 533 390 | - | - | 533 390 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 635 747 | - | - | 635 747 |
| 3 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 521 068 | 16 068 | 263 399 | 800 535 |
| 4 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 21 757 | 266 | - | 22 023 |
| 5 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные | - | 3 060 803 | 116 582 | 3 177 385 |
| 6 | Итого активов | 1 711 962 | 3 077 137 | 379 981 | 5 169 080 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 7 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 37 516 | 435 895 | 385 343 | 858 754 |
| 8 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 2 992 746 | 518 737 | 1 721 | 3 513 204 |
| 9 | Прочие обязательства | 25 705 | - | - | 25 705 |
| 10 | Итого обязательств | 3 055 967 | 954 632 | 387 064 | 4 397 663 |
| 11 | Чистая балансовая позиция | (1 344 005) | (2 122 505) | (7 083) | 771 417 |

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

Таблица 30.13

| Номер строки | Наименование показателя | Россия | Страны Организации экономического сотрудничества и развития | Другие страны | Итого |
|---------------------------------|---|-----------|---|---------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 317 937 | - | - | 317 937 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 162 264 | - | - | 162 264 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 693 642 | - | - | 693 642 |
| 4 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 547 453 | 298 613 | 8 104 | 854 170 |
| 5 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 4 508 | - | - | 4 508 |
| 6 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | - | 1 279 994 | 78 830 | 1 358 824 |
| 7 | Итого активов | 1 725 804 | 1 578 607 | 86 934 | 3 391 345 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 8 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 37 433 | 520 524 | 332 043 | 890 000 |
| 9 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 1 860 777 | 245 585 | - | 2 106 362 |
| 10 | Прочие обязательства | 22 570 | - | - | 22 570 |
| 11 | Итого обязательств | 1 920 780 | 766 109 | 332 043 | 3 018 932 |
| 12 | Чистая балансовая позиция | (194 976) | 812 498 | (245 109) | 372 413 |

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Компания подвержена риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования выплат.

30. Управление рисками (продолжение)

Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Для управления риском ликвидности в качестве составной части годового бюджета Компания планирует потоки денежных средств на год. Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии. Основными инвестициями являются депозитные вклады в ведущих российских банках, корпоративные облигации российских компаний, государственные и муниципальные облигации. С целью обеспечения дополнительного резерва ликвидности значительная часть денежных средств размещается на текущих счетах.

Управление ликвидностью Компании требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием.

Компания регулярно контролирует позицию по ликвидности и проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Кроме того, Компания контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы в таблицах соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и перестрахования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в российские рубли с использованием обменного курса рубля к соответствующей иностранной валюте на отчетную дату.

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

Таблица 30.14

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | Итого |
|--------------|--|--------------|------------------------|--------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 10 431 | 848 323 | - | 858 754 |
| 2 | Прочие обязательства | 273 540 | 3 123 436 | 141 933 | 3 538 909 |
| 3 | Итого обязательств | 283 971 | 3 971 759 | 141 933 | 4 397 663 |

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

Таблица 30.15

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до 1 года | От 1 года до 3 лет | Итого |
|--------------|--|--------------|------------------------|--------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 33 517 | 856 483 | - | 890 000 |
| 2 | Прочие обязательства | 397 617 | 1 477 320 | 257 130 | 2 132 067 |
| 3 | Итого обязательств | 431 134 | 2 333 803 | 257 130 | 3 022 067 |

Для уменьшения подверженности Компании риску ликвидности оценивается и определяется риск ликвидности для Компании, рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

Компания не использует представленный выше анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по ожидаемым срокам погашения.

30. 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 30.16

| 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 | 533 390 | - | - | 533 390 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 40 082 | 75 918 | 519 747 | 635 747 |
| 3 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 105 415 | 695 120 | - | 800 535 |
| 4 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 22 023 | - | - | 22 023 |
| 5 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 25 158 | 2 736 392 | 37 477 | 2 799 027 |
| 6 | Прочие активы | 19 543 | - | - | 19 543 |
| 7 | Итого активов | 745 611 | 3 507 430 | 557 224 | 4 810 265 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 8 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 10 431 | 848 323 | - | 858 754 |
| 9 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 48 382 | 2 804 342 | 68 139 | 2 920 863 |
| 10 | Прочие обязательства | 25 705 | - | - | 25 705 |
| 11 | Итого обязательств | 84 518 | 3 652 665 | 68 139 | 3 805 322 |
| 12 | Итого разрыв ликвидности | 661 093 | (145 235) | 489 085 | 1 004 943 |

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

Таблица 30.17

| Номер строки | Наименование показателя | До 3 месяцев | От 3 месяцев до одного года | Свыше одного года | Итого |
|---------------------------------|---|--------------|-----------------------------|-------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Раздел I. Активы | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 317 937 | - | - | 317 937 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 120 000 | - | 42 264 | 162 264 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 57 726 | 257 494 | 378 422 | 693 642 |
| 4 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 146 832 | 707 338 | - | 854 170 |
| 5 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 4 508 | - | - | 4 508 |
| 6 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 97 632 | 745 613 | 120 035 | 963 280 |
| 7 | Итого активов | 744 635 | 1 710 445 | 540 721 | 2 995 801 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | |
| 8 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 33 517 | 856 483 | - | 890 000 |
| 9 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 179 499 | 1 129 073 | 186 274 | 1 494 846 |
| 10 | Прочие обязательства | 22 570 | - | - | 22 570 |
| 11 | Итого обязательств | 235 586 | 1 985 556 | 186 274 | 2 407 416 |
| 12 | Итого разрыв ликвидности | 509 049 | (275 111) | 354 447 | 588 385 |

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков.

30. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Компания принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода может не предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам. В этих целях Совет директоров Компании устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, то есть оценка возможных потерь от использования соответствующих инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

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

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.

Валютный риск

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

В целях управления данным риском в Компании устанавливаются лимиты по позициям в иностранной валюте, которые утверждаются Советом директоров и контролируются на регулярной основе.

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

Таблица 30.18

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---------------------------------|---|-----------|-------------|---------|---------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 317 989 | 74 142 | 141 259 | - | 533 390 |
| 2 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 635 747 | - | - | - | 635 747 |
| 3 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 711 457 | 65 464 | 8 888 | 14 726 | 800 535 |
| 4 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 22 023 | - | - | - | 22 023 |
| 5 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 2 799 027 | - | - | - | 2 799 027 |
| 6 | Прочие активы | 7 933 | 10 050 | 1 560 | - | 19 543 |
| 7 | Итого активов | 4 494 176 | 149 656 | 151 707 | 14 726 | 4 810 265 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| 8 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 794 034 | 43 792 | 6 320 | 14 608 | 858 754 |
| 9 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 2 920 863 | - | - | - | 2 920 863 |
| 10 | Прочие обязательства | 25 705 | - | - | - | 25 705 |
| 11 | Итого обязательств | 3 740 602 | 43 792 | 6 320 | 14 608 | 3 805 322 |
| 12 | Чистая балансовая позиция | 753 573 | 105 901 | 145 387 | 118 | 1 004 943 |

30. Управление рисками (продолжение)

Анализ финансовых активов и обязательств компании в разрезе основных валют на 31 декабря 2016 года

Таблица 30.19

| Номер строки | Наименование показателя | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Итого |
|---------------------------------|---|------------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Раздел I. Активы | | | | | | |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | 45 535 | 52 175 | 220 227 | - | 317 937 |
| 2 | Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 162 264 | - | - | - | 162 264 |
| 3 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 693 642 | - | - | - | 693 642 |
| 4 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 724 450 | 112 827 | 1 723 | 15 170 | 854 170 |
| 5 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность | 4 508 | - | - | - | 4 508 |
| 6 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 726 990 | 236 290 | - | - | 963 280 |
| 7 | Прочие активы | 33 479 | - | - | - | 33 479 |
| 8 | Итого активов | 2 390 868 | 401 292 | 221 950 | 15 170 | 3 029 280 |
| Раздел II. Обязательства | | | | | | |
| 9 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 690 712 | 31 491 | 164 714 | 3 083 | 890 000 |
| 10 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | 1 065 228 | 429 619 | - | - | 1 494 847 |
| 11 | Прочие обязательства | 22 570 | - | - | - | 22 570 |
| 12 | Итого обязательств | 1 778 510 | 461 110 | 164 714 | 3 083 | 2 407 417 |
| 13 | Чистая балансовая позиция | 612 358 | (59 818) | 57 236 | 12 087 | 621 863 |

Финансовые активы Компании деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. За счет этого уменьшается подверженность Компании валютному риску. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования.

В таблице ниже представлена изменение финансового результата и совокупного убытка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные условия остаются неизменными.

Таблица 30.2015

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | | 2016 год | |
|--------------|--------------------------------|--|------------------------|--|------------------------|
| | | Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения | Воздействие на капитал | Воздействие на прибыль или убыток до налогообложения | Воздействие на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Укрепление доллара США на 20% | 21 172 | 16 938 | (11 964) | (9 571) |
| 2 | Ослабление доллара США на 20% | (21 172) | (16 938) | 11 964 | 9 571 |
| 3 | Укрепление евро на 20% | 29 077 | 23 262 | 11 447 | 9 157 |
| 4 | Ослабление евро на 20% | (29 077) | (23 262) | (11 447) | (9 157) |
| 5 | Укрепление прочих валют на 20% | 24 | 19 | 2 417 | 1 934 |
| 6 | Ослабление прочих валют на 20% | (24) | (19) | (2 417) | (1 934) |

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Компании. Компания размещает существенный объем денежных средств на расчетных и депозитных счетах в рублях. Эти средства являются высоколиквидным активом и, при необходимости, могут быть конвертированы в иностранную валюту.

30. Управление рисками (продолжение)

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Компания подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Компания размещает депозиты в банках по процентным ставкам, которые соответствуют безрисковым инструментам в соответствующих валютах. В силу общей политики Компания при финансовом планировании не учитывает предполагаемые поступления по депозитам.

Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Финансовые инструменты, используемые Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки.

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

Таблица 30.16

| 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) | 12 792 | 10 234 |
| 2 | Евро | 200 | (200) | - | - |
| 3 | Доллар США | 200 | (200) | - | - |

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

Таблица 30.22

| 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) | 14 258 | 11 406 |
| 2 | Евро | 200 | (200) | - | - |
| 3 | Доллар США | 200 | (200) | - | - |

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 30.23

| Номер строки | Рыночные индексы | Изменение допущений | 31 декабря 2017 года | | 31 декабря 2016 года | |
|--------------|------------------|---------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|--------------------|
| | | | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал | Влияние на прибыль до налогообложения | Влияние на капитал |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | ММВБ | 20 | 124 601 | 24 920 | 136 282 | 27 256 |

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

У Компании имеются значительные вложения в ценные бумаги, обращающиеся на рынке ценных бумаг, которые представляют собой как краткосрочные торговые позиции, так и среднесрочные вложения. Финансовая позиция и потоки денежных средств подвержены влиянию колебаний рыночных котировок указанных ценных бумаг.

Для управления прочим ценовым риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, а также анализ чувствительности совокупного дохода за год к изменению цен на акции по сценарию симметричного повышения или понижения на определенное количество процентных пунктов.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), 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 профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в бухгалтерском балансе на конец каждого отчетного периода.

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

Таблица 31.1

| 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: | 635 747 | - | - | 635 747 |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 635 747 | - | - | 635 747 |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 635 747 | - | - | 635 747 |
| 4 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 635 747 | - | - | 635 747 |
| 5 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 105 549 | - | - | 105 549 |
| 6 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 113 971 | - | - | 113 971 |
| 7 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 210 759 | - | - | 210 759 |
| 8 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 205 468 | - | - | 205 468 |

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 31.2

| Номер строки | Наименование строки | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость |
|--------------|--|---|---|---|------------------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 683 586 | 10 056 | - | 693 642 |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 683 586 | 10 056 | - | 693 642 |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 683 586 | 10 056 | - | 693 642 |
| 4 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 683 586 | 10 056 | - | 693 642 |
| 5 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 219 608 | - | - | 219 608 |
| 6 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 79 017 | - | - | 79 017 |
| 7 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 130 531 | - | - | 130 531 |
| 8 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 254 430 | 10 056 | - | 264 486 |

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных по состоянию на 31 Декабря 2016 года

Таблица 31.3

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость | Метод оценки | Используемые исходные данные | Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение) | Обоснованные изменения | Чувствительность оценки справедливой стоимости |
|--------------|--|------------------------|---|---|--|------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | 10 056 | - | - | - | - | - |
| 2 | финансовые активы, в том числе: | 10 056 | - | - | - | - | - |
| 3 | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 10 056 | - | - | - | - | - |
| 4 | прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 10 056 | - | - | - | - | - |
| 5 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 10 056 | Корректировки к наблюдаемым рыночным данным | Средневзвешенная цена ценной бумаги по последним 10 сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней через организатора торговли | 99,9%-103,1% | - | - |

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

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

Таблица 31.4

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|--|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | 533 390 | 4 044 049 | 4 577 439 | 4 577 439 |
| 2 | денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | - | 533 390 | - | 533 390 | 533 390 |
| 3 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | - | 44 000 | - | 44 000 | 44 000 |
| 3 | денежные средства на расчетных счетах | - | 474 872 | - | 474 872 | 474 872 |
| 4 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | 14 518 | - | 14 518 | 14 518 |

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 31.4

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|--|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 7 | займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 22 023 | 22 023 | 22 023 |
| 8 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | 20 542 | 20 542 | 20 542 |
| 9 | прочее | - | - | 1 481 | 1 481 | 1 481 |
| 10 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 842 814 | 842 814 | 842 814 |
| 11 | дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 842 814 | 842 814 | 842 814 |
| 12 | дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | - | - | 183 890 | 183 890 | 183 890 |
| 13 | дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | 169 690 | 169 690 | 169 690 |
| 14 | дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | 151 368 | 151 368 | 151 368 |
| 15 | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | - | - | 337 800 | 337 800 | 337 800 |
| 16 | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | - | - | 66 | 66 | 66 |
| 17 | доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни | - | - | 3 159 669 | 3 159 669 | 3 159 669 |
| 18 | прочие активы | - | - | 19 543 | 19 543 | 19 543 |
| 19 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 4 363 776 | 4 363 776 | 4 363 776 |

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 31.4

| Номер строки | Наименование показателя | Справедливая стоимость по уровням исходных данных | | | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|--------------|---|---|---|---|------------------------------|----------------------|
| | | Рыночные котировки (уровень 1) | Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2) | Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 20 | кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | - | - | 858 754 | 858 754 | 858 754 |
| 21 | кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 858 754 | 858 754 | 858 754 |
| 22 | кредиторская задолженность по договорам страхования | - | - | 83 | 83 | 83 |
| 23 | кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | 1 168 | 1 168 | 1 168 |
| 24 | кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | 820 070 | 820 070 | 820 070 |
| 25 | задолженность перед страховыми агентами и брокерами | - | - | 37 433 | 37 433 | 37 433 |
| 26 | резервы пострахованному, чем страхование жизни | - | - | 3 479 317 | 3 479 317 | 3 479 317 |
| 27 | прочие обязательства | - | - | 25 705 | 25 705 | 25 705 |

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

Таблица 31.5

| 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: | - | 480 201 | 2 251 345 | 2 731 546 | 2 731 186 |
| 2 | денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | - | 317 937 | - | 317 937 | 317 937 |
| 3 | денежные средства на расчетных счетах | - | 266 000 | - | 266 000 | 266 000 |
| 4 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | 51 937 | - | 51 937 | 51 937 |
| 5 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | - | 162 264 | - | 162 264 | 162 264 |

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 31.5

| 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 |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 42 264 | - | 42 264 | 42 264 |
| 7 | прочие размещенные средства | - | 120 000 | - | 120 000 | 120 000 |
| 8 | займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 4 508 | 4 508 | 4 508 |
| 9 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | - | 3 885 | 3 885 | 3 885 |
| 10 | прочее | - | - | 623 | 623 | 623 |
| 11 | дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 854 170 | 854 170 | 854 170 |
| 12 | дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 854 170 | 854 170 | 854 170 |
| 13 | дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | - | - | 192 507 | 192 507 | 192 507 |
| 14 | дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | 141 857 | 141 857 | 141 857 |
| 15 | дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | 155 858 | 155 858 | 155 858 |
| 16 | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | - | - | 360 948 | 360 948 | 360 948 |
| 17 | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | - | - | 3 000 | 3 000 | 3 000 |
| 18 | доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни | - | - | 1 358 824 | 1 358 824 | 1 358 824 |
| 19 | прочие активы | - | - | 33 843 | 33 843 | 33 483 |
| 20 | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе: | - | - | 3 018 933 | 3 018 933 | 3 018 933 |
| 21 | кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе: | - | - | 890 000 | 890 000 | 890 000 |

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Таблица 31.5

| 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 |
| 22 | кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 890 000 | 890 000 | 890 000 |
| 23 | кредиторская задолженность по договорам страхования | - | - | 5 075 | 5 075 | 5 075 |
| 24 | кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | 27 424 | 27 424 | 27 424 |
| 25 | кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | 816 462 | 816 462 | 816 462 |
| 26 | задолженность перед страховыми агентами и брокерами | - | - | 41 039 | 41 039 | 41 039 |
| 27 | резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | 2 106 363 | 2 106 363 | 2 106 363 |
| 28 | прочие обязательства | - | - | 22 570 | 22 570 | 22 570 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года в состав Уровня 2 включены депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой. Справедливая стоимость депозитов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением средневзвешенных процентных ставок по привлекаемым кредитными организациями вкладам некредитных организаций на аналогичный срок до погашения, действующих на отчетную дату. Ставки дисконтирования – средневзвешенные рыночные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций, ежемесячно публикуемые Банком России, использованные на 31 декабря 2016 года для депозитов в российских рублях варьировались в диапазоне от 9,3% до 9,8%.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые активы являются непросроченными, необесцененными, со сроком погашения менее 1 года, таким образом, их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочие финансовые обязательства являются краткосрочными со сроком погашения менее 1 года после отчетной даты, таким образом, их справедливая стоимость по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года приблизительно равна балансовой стоимости, поскольку не требует применения суждений для определения справедливой стоимости.

Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) займы и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» представляет собой активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделены активы, вытекающие из договоров страхования.

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 31.6

| Номер строки | Наименование строки | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Займы и дебиторская задолженность | Активы, вытекающие из договоров страхования | Итого |
|--------------|---|---|-----------------------------------|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | - | 533 390 | - | 533 390 |
| | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты | | 44 000 | | 44 000 |
| 3 | денежные средства на расчетных счетах | - | 474 872 | - | 474 872 |
| 4 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | 14 518 | - | 14 518 |
| 5 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 635 747 | - | - | 635 747 |
| 6 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 105 549 | - | - | 105 549 |
| 7 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 113 971 | - | - | 113 971 |
| 8 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 210 759 | - | - | 210 759 |
| 9 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 205 468 | - | - | 205 468 |
| 10 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 842 814 | 842 814 |
| 11 | дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 842 814 | 842 814 |
| 12 | дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | - | - | 183 890 | 183 890 |
| 13 | дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | 169 690 | 169 690 |
| 14 | дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | 151 368 | 151 368 |
| 15 | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | - | - | 337 800 | 337 800 |
| 16 | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | - | - | 66 | 66 |
| 17 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | - | 22 023 | - | 22 023 |
| 18 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | 20 542 | - | 20 542 |
| 19 | прочее | - | 1 481 | - | 1 481 |
| 20 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иному, чем страхование жизни | - | - | 3 159 669 | 3 159 669 |
| 21 | Прочие активы | - | 19 543 | - | 19 543 |

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Таблица 31.7

| Номер строки | Наименование строки | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Займы и дебиторская задолженность | Активы, вытекающие из договоров страхования | Итого |
|--------------|---|---|-----------------------------------|---|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2 | Денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе: | - | 317 937 | - | 317 937 |
| 3 | денежные средства на расчетных счетах | - | 266 000 | - | 266 000 |
| 4 | денежные средства, переданные в доверительное управление | - | 51 937 | - | 51 937 |
| 5 | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе: | - | 162 264 | - | 162 264 |
| 6 | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | - | 42 264 | - | 42 264 |
| 7 | прочие размещенные средства | - | 120 000 | - | 120 000 |
| 8 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе: | 693 642 | - | - | 693 642 |
| 9 | долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации | 219 608 | - | - | 219 608 |
| 10 | долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 79 017 | - | - | 79 017 |
| 11 | долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 130 531 | - | - | 130 531 |
| 12 | долговые ценные бумаги нефинансовых организаций | 264 486 | - | - | 264 486 |
| 13 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе: | - | - | 854 170 | 854 170 |
| 14 | дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе: | - | - | 854 170 | 854 170 |
| 15 | дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования | - | - | 192 507 | 192 507 |
| 16 | дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование | - | - | 141 857 | 141 857 |
| 17 | дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование | - | - | 155 858 | 155 858 |
| 18 | дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам | - | - | 360 948 | 360 948 |
| 19 | дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами | - | - | 3 000 | 3 000 |
| 20 | Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе: | - | 4 508 | - | 4 508 |
| 21 | расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям | - | 3 885 | - | 3 885 |
| 22 | прочее | - | 623 | - | 623 |
| 23 | Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иному, чем страхование жизни | - | - | 1 358 824 | 1 358 824 |
| 24 | Прочие активы | - | 33 843 | - | 33 843 |

На 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

32. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской (финансовой) отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции страхования и перестрахования со связанными сторонами. Согласно политике Компании все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение 2017 и 2016 года операций между материнской организацией Компании JSC «Holding CIS» и Компанией не было.

К ключевому управленческому персоналу Компания относит Совет Директоров, Генерального директора. Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала в 2017 и 2016 годах производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы и дополнительные выплаты в соответствии с условиями трудовых контрактов, добровольное медицинское страхование (ДМС), компенсация затрат на фитнес. Других выплат и начислений социального характера в 2017 и 2016 годах не было.

В 2017 году обязательные платежи в отношении ключевого управленческого персонала включали в себя обязательные отчисления в пенсионный фонд в размере 1 384 тыс. руб. (2016 год: 1 161 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2017 года сумма начисленного резерва по премиям и бонусам ключевому управленческому персоналу (помимо членов Совета Директоров), отраженного в бухгалтерском балансе Компании по строке «Прочие обязательства» составила 1 781 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: 1 069 тыс. руб.).

Другие связанные стороны включают:

- Delcredere | Ducroire (Бельгия, Брюссель) – конечная контролирующая сторона, материнская компания единственного участника Компании – проводились операции перестрахования;
- АО «ИнВест-Полис» – миноритарный акционер материнской организации Компании, контролируемый СПАО «Ингосстрах» - операции в 2015 и 2016 годах не проводились;
- компании группы Ингосстрах – к данной категории связанных сторон Компания относит СПАО «Ингосстрах» и его связанные стороны. В 2017 и 2016 годах Компанией осуществлялись операции с СПАО «Ингосстрах» (агентское вознаграждение), АО УК «Ингосстрах-Инвестиции» (операции по доверительному управлению), Банк «Союз» (АО) (размещение денежных средств на расчетных счетах);
- компании группы Credendo – к данной категории связанных сторон Компания относит компании, входящие в группу Credendo. В 2017 и 2016 годах Компанией осуществлялись операции перестрахования с Credendo – Single Risk Insurance AG (Вена, Австрия), Credendo - Short-Term Non-EU Risks S.A.N.V. (Брюссель, Бельгия).

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Таблица 32.1

| Номер строки | Наименование статьи | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Итого |
|--------------|--|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Денежные средства и их эквиваленты | - | - | 12 | 12 |
| 2 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 302 099 | - | 142 542 | 444 641 |
| 3 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 5 069 | - | 7 027 | 12 096 |
| 4 | Прочие активы | 1 545 | - | - | 1 545 |
| 5 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 44 779 | - | 191 948 | 236 727 |
| 6 | Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни | - | - | 12 909 | 12 909 |
| 7 | Резервы - оценочные обязательства | 27 343 | - | - | 27 343 |
| 8 | Прочие обязательства | - | 2 239 | 1 868 | 4 107 |

32. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года

Таблица 32.2

| Номер строки | Наименование статьи | Компании под общим контролем | Итого |
|--------------|--|------------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни | 113 533 | 113 533 |
| 2 | Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 24 220 | 24 220 |
| 3 | Прочие активы | 2 882 | 2 882 |
| 4 | Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования | 318 402 | 318 402 |
| 5 | Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые | 18 307 | 18 307 |
| 6 | Прочие обязательства | 18 992 | 18 992 |

В ходе обычной деятельности компания проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: операции по перестрахованию, страхованию; операции по выплате краткосрочного вознаграждения в соответствии с условиями трудового договора. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Таблица 32.3

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Итого |
|--------------|---|-------------------------|----------------------------------|------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | 190 512 | - | 45 061 | 235 573 |
| 2 | заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | (84 410) | - | (81 083) | (165 493) |
| 3 | состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование | 257 380 | - | 104 518 | 361 898 |
| 4 | расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование | 17 264 | - | 20 470 | 37 734 |
| 5 | прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни | (3) | - | - | (3) |
| 6 | Общие и административные расходы | - | (9 564) | - | (9 564) |
| 7 | Прочие доходы | 366 | - | 6 529 | 6 895 |
| 8 | Прочие расходы | (85) | - | (5 373) | (5 458) |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год

Таблица 32.4

| Номер строки | Наименование показателя | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Итого |
|--------------|---|----------------------------------|------------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе: | - | (149 537) | (149 537) |
| 2 | заработанные страховые премии – нетто-перестрахование | - | (85 475) | (85 475) |
| 3 | состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование | - | (83 214) | (83 214) |
| 4 | расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование | - | 19 152 | 19 152 |
| 5 | Общие и административные расходы | (8 237) | - | (8 237) |
| 6 | Прочие расходы | - | (7 191) | (7 191) |

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 32.5

| Номер строки | Наименование показателя | 2017 год | 2016 год |
|--------------|------------------------------|----------|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения | (9 564) | (8 237) |

33. События после окончания отчетного периода

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