

**Акционерное общество
«Российская Национальная Перестраховочная Компания»
(АО РНПК)**

**Годовая Финансовая отчетность с
Аудиторским заключением независимых аудиторов
за 2017 год**

Март 2018 г.

Акционерное общество
«Российская Национальная Перестраховочная Компания»
(АО РНПК)
Годовая Финансовая отчетность с
Аудиторским заключением независимых аудиторов

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность страховщика	11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	12
Примечание 3. Основы составления отчетности	12
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	27
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентах	28
Примечание 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
Примечание 8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	29
Примечание 9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30
Примечание 10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	31
Примечание 11. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	31
Примечание 12. Нематериальные активы	35
Примечание 13. Основные средства	36
Примечание 14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	36
Примечание 15. Прочие активы	37
Примечание 16. Резервы под обесценение	37
Примечание 17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38
Примечание 18. Прочие обязательства	38
Примечание 19. Капитал	39
Примечание 20. Управление капиталом	39
Примечание 21. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	40
Примечание 22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни - нетто перестрахование	41
Примечание 23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	42
Примечание 24. Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	42
Примечание 25. Процентные доходы	42
Примечание 26. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	43
Примечание 27. Общие и административные расходы	43
Примечание 28. Прочие доходы и расходы	44
Примечание 29. Налог на прибыль	44
Примечание 30. Управление рисками	47
Примечание 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
Примечание 32. Операции со связанными сторонами	67



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

ООО «Эрнст энд Янг»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 59002827
www.ey.com/ru



ООО «ФинЭкспертиза»
Россия, 129090, Москва
Олимпийский проспект, 14
Тел.: +7 (495) 775 2200
ОКПО: 46410559
www.finexpertiza.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Единственному акционеру и Наблюдательному совету
Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (далее - «Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2017 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. 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, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности Общества за 2016 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 21 марта 2017 г.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке 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 нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

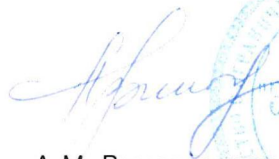
Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, 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 определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



А.М. Виноградова
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

1 марта 2018 г.



Н.А. Козлова
Партнер
ООО «ФинЭкспертиза»

1 марта 2018 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество «Российская Национальная Перестраховочная Компания»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 3 августа 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746727378.
Местонахождение: 125047, Россия, г. Москва, ул. Гашека, д. 6.

Сведения об аудиторах

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).
ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Наименование: ООО «ФинЭкспертиза»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 29 августа 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739127734.
Местонахождение: 129090, Россия, г. Москва, Олимпийский просп., д. 14.
ООО «ФинЭкспертиза» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз Аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА).
ООО «ФинЭкспертиза» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603076287.

(в тысячах российских рублей)		Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5		104 882	4 895
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6		136 107	1 916 557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	7		12 029 175	19 933 410
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе	8		14 698 985	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9		3 333 420	125 085
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10		641	365
Нематериальные активы	12		84 090	17 124
Основные средства	13		20 679	6 734
Отложенные аквизиционные расходы	14		365 977	1 558
Требования по текущему налогу на прибыль	29		66 263	2 885
Отложенные налоговые активы	29		473 430	19 397
Прочие активы	15		41 229	42 958
Итого активов			31 354 878	22 070 968
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17		21 904	316
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	11		9 094 494	203 485
Обязательство по текущему налогу на прибыль	29		26 312	27 891
Отложенные налоговые обязательства	29		71 890	-
Прочие обязательства	18		129 144	41 663
Итого обязательств			9 343 744	273 355
Раздел III. Капитал				
Уставный капитал	19		21 300 000	21 300 000
Резервный капитал	19		24 760	-
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			187 402	62 552
Нераспределенная прибыль			498 972	435 061
Итого капитала			22 011 134	21 797 613
Итого капитала и обязательств			31 354 878	22 070 968

(в тысячах российских рублей)		Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
Раздел I. Страховая деятельность				
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	21		3 953 272	27 101
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21		7 703 667	148 485
изменение резерва незаработанной премии			(3 750 395)	(121 384)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	22		(5 231 551)	(82 101)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	22		(79 508)	-
расходы по урегулированию убытков	22		(11 490)	-
доля перестраховщиков в выплатах			-	-
изменение резервов убытков	22		(5 140 614)	(82 101)
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	22		61	-
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	23		(326 082)	(298)
аквизиционные расходы	23		(690 501)	(1 856)
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	23		364 419	1 558
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	24		(2 071)	-
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни			(1 606 432)	(55 298)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности			(1 606 432)	(55 298)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
Процентные доходы	25		2 039 373	636 692
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	26		25 294	-
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой			3 209	(2 768)
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности			2 067 876	633 924
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
Общие и административные расходы	27		(443 819)	(76 927)
Прочие доходы	28		14	15
Прочие расходы	28		(28 484)	-
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности			(472 289)	(76 912)
Прибыль (убыток) до налогообложения			(10 845)	501 714
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	29		99 516	(66 653)
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	29		(313 989)	(101 688)
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	29		413 505	35 035
Прибыль (убыток) после налогообложения			88 671	435 061

(в тысячах российских рублей)	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		124 850	62 552
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		124 850	62 552
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		156 212	78 190
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	29	(31 362)	(15 638)
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		124 850	62 552
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		213 521	497 613

АО РНПК

Отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 г.		–	–	–	–	–
Прибыль (убыток) после налогообложения		–	–	–	435 061	435 061
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		–	–	62 552	–	62 552
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		–	–	62 552	–	62 552
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	19	21 300 000	–	–	–	21 300 000
Остаток на 31 декабря 2016 г.		21 300 000	–	62 552	435 061	21 797 613
Прибыль (убыток) после налогообложения		–	–	–	88 671	88 671
Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		–	–	124 850	–	124 850
прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		–	–	124 850	–	124 850
Прочее движение резервов		–	24 760	–	(24 760)	–
Остаток на 31 декабря 2017 г.		21 300 000	24 760	187 402	498 972	22 011 134

АО РНПК
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 2017 г.	За 2016 г.
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности		
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные	3 763 858	19 092
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные	(20 875)	-
Оплата аквизиционных расходов	(193)	-
Оплата расходов по урегулированию убытков	(6 710)	-
Проценты полученные	1 579 087	765 083
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам	(157 538)	-
Оплата прочих административных и операционных расходов	(210 399)	(93 729)
Налог на прибыль, уплаченный	(378 946)	(76 683)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(3 143)	-
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности	4 565 141	613 763
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(14 119)	(7 177)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(83 263)	(1 162)
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	20 662 549	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(12 135 306)	(19 989 167)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 785 254	(1 911 000)
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(14 686 013)	(362)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(4 470 898)	(21 908 868)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	-	21 300 000
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	-	21 300 000
Сальдо денежных потоков за отчетный период	94 243	4 895
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	5 744	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	4 895	-
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	104 882	4 895

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Компания была зарегистрирована 3 августа 2016 года на основании решения Центрального Банка Российской Федерации № 1 от 29 июля 2016 года. Компания создана на основании статьи 13.3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27 ноября 1992 года с учетом изменений, внесенных Федеральным законом от 3 июля 2016 года № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

С 29 декабря 2016 года официальное название Компании – акционерное общество «Российская национальная перестраховочная компания» (АО «РНПК») (ранее – акционерное общество «Перестраховочная компания НПК»).

Лицензия на осуществление деятельности по перестрахованию ПС № 4351 от 30 декабря 2016 года выдана Центральным Банком РФ (ранее – лицензия ПС №4351 от 12 октября 2016 года). Замена лицензии была осуществлена в связи со сменой наименования). Лицензия выдана без ограничения срока действия.

Виды страховой деятельности/

Основным видом деятельности является предоставление услуг перестрахования.

Компания создана для дополнительной защиты имущественных интересов страхователей, а также для обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Целями деятельности Компании являются: (а) поддержка отечественного страхового рынка посредством предоставления перестраховочной емкости для защиты имущественных интересов лиц, в отношении которых имеются ограничения, прямо или косвенно связанные с решениями органов иностранных государств или международных организаций и препятствующие передаче в перестрахование за пределы территории Российской Федерации части обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования; и собственников жилых помещений, заключивших с перестрахователем (страховщиком) договоры страхования на случай утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайных ситуаций, в том числе пожара, наводнения, иного стихийного бедствия, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; (б) обеспечение рентабельности деятельности посредством принятия в перестрахование рисков от российских и иностранных перестрахователей.

Организационно-правовая форма страховщика: Акционерное общество.

Наименование специализированного депозитария:

- ЗАО «Сбербанк КИБ» лицензия №045-06527-000100 на осуществление депозитарной деятельности от 8 апреля 2003 года, выдана ФКЦБ России.
- ООО «ВТБ Капитал Брокер» лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-12027-000100 от 10 февраля 2009 года. Без ограничения срока действия. Выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.
- «Газпромбанк» (Акционерное общество), Лицензия ФКЦБ России профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-04464-000100 от 10 января 2001 года, без ограничения срока действия.

По состоянию на 31 декабря 2017 года 100 % акций Компании принадлежат Центральному Банку Российской Федерации (31 декабря 2016 года: 100 %).

Местонахождение материнского предприятия: ул. Неглинная, д. 12, г. Москва, 107016

Юридический адрес Компании: 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 6, пом. XI.

Фактический адрес Компании: 125047, РФ, г. Москва, ул. Гашека, БЦ «Дукат Плейс III», д. 6, оф. 520.

Численность персонала страховщика: шестьдесят девять сотрудников.

Валюта отчетности: отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»).

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Несмотря на то, что низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику, в 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Инфляция опустилась ниже 4%. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Тем не менее, в 2017 году такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность акционерного общества «Российская Национальная Перестраховочная Компания» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

МСФО отчетность Компании во всех существенных аспектах соответствует бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с ОСБУ, за исключением формата представления исключены примечания с неприменимой или отсутствующей финансовой информацией, а также исключены данные о нефинансовых активах и обязательствах в информации по управлению рисками, раскрытой в Примечании 31.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости активов и обязательств с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В целях применения единого подхода к представлению информации в отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и в отчетности, подготовленной в соответствии с ОСБУ, руководство Компании приняло решение пересмотреть классификацию и формат представления отдельных статей и раскрытий в МСФО отчетности. Там, где это необходимо сопоставимая информация была скорректирована для приведения в соответствие с форматом представления текущего года, что не привело к существенным качественным или количественным изменениям по статьям финансовой отчетности.

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

Влияние оценок и допущений

Суждения, которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики

Компания осуществляет оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе профессионального суждения и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в составе финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают следующие:

Оценка обязательств по договорам страхования. См. пункт «Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Обесценение дебиторской задолженности. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса дебитора или экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в некоторой степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Признание отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

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

Для всех типов рисков при оценке обязательств по договорам, принятым в перестрахование, используются методы Борнхюттера-Фергюссона и простой ожидаемой убыточности.

Метод Борнхюттера-Фергюссона используется для периодов наступления страховых случаев, отстоящих от отчетной даты более чем на полгода. Он основан на предположении о независимости и одинаковости распределения убыточности в различных периодах действия договоров перестрахования по каждому виду страхования в отдельности и устойчивости развития состоявшихся убытков.

Метод простой ожидаемой убыточности используется для более близких по времени к отчетной дате событиям и зависит только от предположения относительно ожидаемой убыточности по каждому виду страхования. Дополнительными предположениями, используемыми для расчета прогнозных параметров, соответствующих методов оценки обязательств, являются предположения о том, что:

- портфель Компании можно моделировать с помощью данных о всем страховом рынке РФ в отношении операций исходящего перестрахования;
- наблюдается устойчивая корреляция между показателем убыточности и отношением выплат к премии за достаточно длинный промежуток времени;
- коэффициенты развития состоявшихся долей перестраховщиков в убытках крупнейших компаний РФ применимы для расчетов в отношении портфеля Компании.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Компанией. 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 котируемую цену. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной средневзвешенной цене на отчетную дату.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены); и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (то есть для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива 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 отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания 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 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 плавающей 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 вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления финансовой отчетности Компании является национальная валюта РФ, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Компании по официальному курсу Центрального банка РФ (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Пересчет по курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

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

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Изменения в учетной политике

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (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 денежных потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.» Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.» Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода. «МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.» Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на 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 финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компания не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на суммы, представленные в финансовой отчетности.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года) включают поправки к следующим стандартам:

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (IFRS) 9, до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (IFRS) 9. Компания планирует воспользоваться временным освобождением от применения данного стандарта.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата». В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компания не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на суммы, представленные в финансовой отчетности.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 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).
- Выпущенные в рамках ежегодных усовершенствований МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях, МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты, МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации.

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов

В настоящем примечании раскрыта информация об основных принципах учетной политики, примененной при составлении данной финансовой отчетности, а также указана ссылка на стандарты МСФО, в соответствии с которыми данное раскрытие было бы необходимо.

Денежные средства и их эквиваленты являются инструментами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах и депозиты «овернайт». Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, предоставляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более одного банковского дня. После первоначального признания депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием номинальной ставки по договору, в случае, если срок размещения денежных средств не превышает 366 дней, а также в случае, если данная ставка несущественно отличается от рыночной ставки.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в поддержании ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для оценки (а) своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения и (б) наличия у этих активов котировок на активном рынке. Если Компания не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), она должна будет реклассифицировать всю категорию в активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизируемой стоимости. Если вся категория удерживаемых до погашения инвестиций будет реклассифицирована, их балансовая стоимость увеличится на 322 740 тысяч рублей, при этом будет сделана соответствующая проводка в составе прочего совокупного дохода.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность и прочие размещенные средства включают остатки в расчетах по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям и отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета прочих активов

Прочие активы включают предоплаты и запасы. Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств

Прочие финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования

Классификация в качестве договора страхования. Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

Все договоры, заключенные Компанией в отчетном периоде, классифицированы как договоры страхования.

Классификация договоров на краткосрочные и долгосрочные. В соответствии применяемым подходом к классификации, все договоры перестрахования Компании считаются краткосрочными, так как содержат в себе только минимально установленные периоды действия ответственности по риску и дальнейшее выделение дополнительных периодов ответственности для целей учета договоров в качестве долгосрочных в этих договорах невозможно.

Описание страховых продуктов. В соответствии с законодательством Компания осуществляет только операции по перестрахованию. Компания осуществляет перестрахование по следующим основным направлениям:

- страхование от несчастных случаев;
- страхование имущества;
- добровольное страхование ответственности;
- обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов (далее – «ОСОПО»);
- страхование грузов;
- страхование воздушных судов;
- страхование автотранспорта.

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

Все прямые аквизиционные расходы, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров перестрахования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках.

На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам перестрахования, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

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

Дебиторская задолженность по операциям перестрахования включает расчеты с агентами, брокерами, страховщиками и перестраховщиками, а также расчеты по суброгации и регрессам. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются в рамках одного контрагента в случаях, когда существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

Компания проводит анализ дебиторской задолженности по операциям перестрахования на предмет обесценения. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

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; или
- существует негативное изменение платежного статуса дебитора, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора.

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

Будущие денежные потоки в группе дебиторов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия договора перестрахования, задолженность по которому обесценена, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

После этого прекращается признание задолженности по договору, условия которого были пересмотрены, и признается новая задолженность по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данной задолженностью, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости задолженности по договору перестрахования до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данной задолженности. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

Задолженность по договорам перестрахования в отношении которой завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих доходов по страхованию.

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

Кредиторская задолженность по операциям перестрахования включает расчеты с агентами, брокерами, страховщиками и перестраховщиками, а также расчеты по суброгации и регрессам. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается в рамках одного контрагента в случаях, когда существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

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

Резерв незаработанной премии (далее – «РНП») создается в размере части начисленной премии по договорам, принятым в перестрахование, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. По страховым продуктам, по которым эффект сезонности выплат незначительный, РНП рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. Для страховых продуктов со значительным эффектом сезонности выплат расчет РНП корректируется таким образом, чтобы заработанная премия за период изменялась пропорционально сезонному фактору риска (например, ожидаемой убыточности).

Проверка адекватности обязательств. На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам перестрахования, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

Резервы убытков. Резервы убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – «РЗУ»), резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ»), а также резерв расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

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

Доля перестраховщиков в резервах по договорам перестрахования рассчитывается исходя из тех же принципов, что и сами резервы.

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

Премии по факультативным договорам перестрахования признаются на дату начала ответственности по договорам страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования. В случае если дата начала ответственности по договору перестрахования наступает ранее даты подписания договора, то датой признания дохода считается дата подписания договора перестрахования.

Признание премии по облигаторным договорам осуществляется в следующем порядке: по пропорциональным договорам, принятым в перестрахование на облигаторной основе, премия признается на дату акцепта бордеро (счета) премий в сумме, указанной в бордеро (счете) премий, полученном от перестрахователя. По договорам непропорционального перестрахования страховая премия признается доходом и начисляется следующим образом: минимальная депозитная премия признается доходом на дату начала действия договора перестрахования в сумме, указанной в договоре перестрахования. Восстановительная премия признается в случае, если ее уплата предусмотрена договором перестрахования, на дату возникновения права на получение. Компания определяет момент возникновения права на получение восстановительной как дату признания обязательства произвести выплату перестрахователю по страховому случаю, наступление которого повлекло за собой необходимость доплаты восстановительной премии, но не ранее даты, когда Компания узнало (должно было узнать) о своей обязанности произвести выплату.

На отчетную дату Компания производит оценку премии к доначислению по договорам перестрахования, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением документов от перестрахователя. Оценка премии к доначислению осуществляется на основании ожидаемой суммы перестраховочной премии, рассчитанной в соответствии с условиями договоров перестрахования.

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

Страховые выплаты по договорам перестрахования отражаются на дату фактической выплаты.

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

Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров перестрахования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямые расходы являются переменные расходы, которые перестраховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров перестрахования. К косвенным расходам Компания относит переменные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам перестрахования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж, и взаимосвязь таких затрат с ростом страховой премии может быть установлена. Расходы в виде вознаграждения страховым брокерам и перестраховочной комиссии по договорам перестрахования признаются на дату признания страховой премии по договору, принятому в перестрахование. Прочие прямые аквизиционные расходы признаются по мере оказания соответствующих услуг на основании подтверждающих документов.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам

Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Компанией от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц, в доле, приходящейся на Компанию в соответствии с условиями договора перестрахования.

Критерии признания, база оценки основных средств

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Прибыль или убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов или расходов в прибыли или убытке.

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках, установленных Компанией для каждой из групп основных средств:

- транспорт, офисное и компьютерное оборудование 3-7 лет;
- прочие основные средства 3-5 лет.

Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Определение и состав нематериальных активов

В составе нематериальных активов отражаются компьютерное программное обеспечение и лицензии. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе прочих активов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования

Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение, полученные Компанией, расходы на разработку программного обеспечения. Они амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, от 1 до 7 лет.

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами

В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, включению в себестоимость создаваемого актива подлежат следующие расходы:

- расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения;
- расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию;
- зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения;
- расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию;
- расходы по конвертации данных в новую систему;
- расходы по системной документации.

Данные затраты капитализируются при условии, что они относятся к стадии разработки нематериального актива и имеется обоснованная уверенность в том, что работы по разработке будут завершены.

Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

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

Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Компании.

Расходы на оплату труда включают:

- выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров;
- компенсационные выплаты;
- стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год);
- оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности).

Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

По состоянию на отчетную дату 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.

Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств

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

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

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

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

Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода.

Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится.

Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.

Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается на суммы выплаченных денежных средств или оказанных услуг, либо на сумму произведенного взаимозачета.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода

Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение эмиссионного дохода (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Порядок признания и оценки резервного капитала

В Компании формируется резервный капитал в размере не менее 5 процентов уставного капитала, путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли Компании до достижения указанного выше размера. Резервный капитал предназначен для покрытия убытков Компании, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Компании в случае отсутствия иных средств.

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

В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

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

Если Компанией не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

Порядок отражения дивидендов

Дивиденды отражаются в составе капитала Компании в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в составе Примечания «События после отчетной даты».

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Денежные средства на расчетных счетах	104 882	4 895
Итого	104 882	4 895

5.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года 97% денежных средств и их эквивалентов размещены в двух российских банках. (По состоянию на 31 декабря 2016 года: 100%). Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

5.1.2 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 30.5 примечания 30 настоящего приложения.

5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными.

5.1.4 Информация о справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице 31.2 примечания 31 настоящего приложения.

5.2 Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в отчете о финансовом положении

(в тысячах рублей)

31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении	104 882	4 895
Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	104 882	4 895

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

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

(в тысячах рублей)	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 107	–	136 107	–	136 107
Итого	136 107	–	136 107	–	136 107

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

(в тысячах рублей)	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 916 557	–	1 916 557	–	1 916 557
Итого	1 916 557	–	1 916 557	–	1 916 557

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года все депозиты Компании размещены в двух банках (на 31 декабря 2016 года – в одном банке). Компания размещает депозиты в кредитных организациях, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 30.5 примечания 30 настоящего приложения.

6.1.3 По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года депозиты в кредитных организациях не являются ни просроченными, ни обесцененными, ни заложенными.

6.1.4 Информация о справедливой стоимости депозитов раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	4,79%-7,12%	14-38 дней	9,00%-10,25%	2-31 дней

Примечание 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

(в тысячах рублей)	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	12 029 175	-	12 029 175	-	12 029 175
Правительства Российской Федерации	9 859 304	-	9 859 304	-	9 859 304
кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 527	-	38 527	-	38 527
нефинансовых организаций	2 131 344	-	2 131 344	-	2 131 344
Итого	12 029 175	-	12 029 175	-	12 029 175

7.1 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2016 года

(в тысячах рублей)	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	19 933 410	-	19 933 410	-	19 933 410
Правительства Российской Федерации	19 933 410	-	19 933 410	-	19 933 410
Итого	19 933 410	-	19 933 410	-	19 933 410

7.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года 81,96% (на 31 декабря 2016 года: 100%) инвестиционного портфеля долговых ценных бумаг составляют облигации федерального займа Правительства Российской Федерации (далее – «ОФЗ»). Долговые ценные бумаги банков и нефинансовых организаций представлены корпоративными облигациями российских эмитентов.

7.1.2 По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2020-2027 годов и эффективную ставку процента от 7,44 до 10,04% (по состоянию на 31 декабря 2016 года: сроки погашения в 2017-2020 годов, эффективная процентная ставка от 9,47 до 10,37%).

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги банков и нефинансовых организаций имеют сроки погашения в 2018-2027 годов и эффективную ставку процента от 7,89 до 8,93% (по состоянию на 31 декабря 2016 года долговые ценные бумаги банков и нефинансовых организаций отсутствовали).

7.1.3 Информация о кредитном качестве финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, раскрывается в таблице 30.5 примечания 30 настоящего приложения.

7.1.4 Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, раскрывается в таблице 31.2 примечания 31 настоящего приложения.

Примечание 8. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

8.1 Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)	Не обесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 698 985	-	14 698 985	-	14 698 985
Итого	14 698 985	-	14 698 985	-	14 698 985

8.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации включали вложения в облигации федерального займа (далее – «ОФЗ») (по состоянию на 31 декабря 2016 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, отсутствовали).

8.1.2 По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представлены вложениями в ОФЗ, имеющие сроки погашения в 2022-2033 годов и эффективную ставку процента от 7,76 до 8,15%.

8.1.3 Информация о кредитном качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, раскрывается в таблице 30.5 примечания 30 настоящего приложения.

8.1.4 Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения раскрывается в таблице 31.2 примечания 31 настоящего приложения.

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

9.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	–	–
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	3 333 420	125 085
Итого	3 333 420	125 085

9.1.1 Анализ дебиторской задолженности по операциям перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 30.9 примечания 30 настоящего приложения.

9.2 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 215 308	101 713
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	2 120 068	23 372
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	9	–
Резерв под обесценение	(1 965)	–
Итого	3 333 420	125 085

9.2.1 По состоянию на 31 декабря 2017 43% общей суммы дебиторской задолженности приходится на трех крупнейших контрагентов – перестрахователей и страховых брокеров (по состоянию на 31 декабря 2016 года – 80%).

9.2.2 По состоянию на 31 декабря 2017 года был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в отношении просроченной задолженности по договорам перестрахования. По состоянию на 31 декабря 2016 года у Компании нет просроченной или обесцененной дебиторской задолженности по операциям перестрахования.

9.2.3 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 30.5, 30.6 примечания 30 настоящего приложения.

9.2.4 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 16.1 примечания 16 настоящего приложения.

9.2.5 Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 31.2 примечания 31 настоящего приложения.

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

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

(в тысячах рублей)	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	490	-	490	-	490
Прочее	151	-	151	-	151
Итого	641	-	641	-	641

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

(в тысячах рублей)	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	362	-	362	-	362
Прочее	3	-	3	-	3
Итого	365	-	365	-	365

10.1.1 Информация о справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 31.2 примечания 31 настоящего приложения.

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

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестра- ховщиков в резервах	Резервы - нетто
Резерв незаработанной премии	3 871 779	-	3 871 779	121 384	-	121 384
Резервы убытков	5 203 864	-	5 203 864	81 288	-	81 288
Резерв расходов на урегулирование убытков	18 851	-	18 851	813	-	813
Итого	9 094 494	-	9 094 494	203 485	-	203 485

11.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резерв неистекшего риска не создавался. Компания не совершала в отчетном и более ранних периодах операций исходящего перестрахования, в связи с чем не имеет соответствующих активов и не проводит их анализ на предмет возможного обесценения.

11.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 30.9 примечания 30 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

11.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

(в тысячах рублей)	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
На начало отчетного периода	121 384	–	121 384	–	–	–
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	7 703 667	–	7 703 667	148 485	–	148 485
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(3 953 272)	–	(3 953 272)	(27 101)	–	(27 101)
На конец отчетного периода	3 871 779	–	3 871 779	121 384	–	121 384

11.2.1 Резерв незаработанной премии рассчитывается методом pro rata temporis.

11.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

(в тысячах рублей)	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
На начало отчетного периода	81 288	–	81 288	–	–	–
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	5 213 088	–	5 213 088	81 288	–	81 288
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(11 004)	–	(11 004)	–	–	–
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(79 508)	–	(79 508)	–	–	–
На конец отчетного периода	5 203 864	–	5 203 864	81 288	–	81 288

11.3.1 В связи с отсутствием собственной статистики для всех типов рисков Компания использует ограниченный набор статистических методов оценки конечной стоимости убытков, применяя разные методы к разным периодам наступления страховых случаев. На отчетную дату компания использует два метода:

Метод Борнхюттера-Фергюссона – для страховых случаев, отстоящих от отчетной даты более чем на два квартала (в случае космических рисков – один квартал).

Метод ожидаемого коэффициента убытков – для страховых случаев за последние два квартала (в случае космических рисков – один квартал). В качестве ожидаемого коэффициента убытков для обоих методов используется показатель, основанный на общерыночной статистике отношения оплаченных убытков к начисленной премии за период с 2012 до 2016 года в разрезе видов страхования. Коэффициенты развития для метода Борнхюттера-Фергюссона получены на основе суммарных треугольников развития долей перестраховщиков в убытках крупнейших компаний РФ по исходящему перестрахованию. Указанная информация основана на данных отчетности указанных выше компаний.

Метод Борнхюттера-Фергюссона предпочтителен в случае, когда есть основания предполагать независимость математического ожидания индивидуальных коэффициентов развития от периода возникновения убытка, а также независимость математического ожидания убыточности от периода возникновения убытка.

Метод ожидаемого коэффициента убыточности опирается только на предположение о независимости математического ожидания убыточности от периода возникновения убытка. В случае отсутствия достаточно однородной статистики данный метод предпочтителен по отношению к триангуляционным методам в силу того, что он в меньшей степени подвержен влиянию неоднородности статистики выплат, и потому может давать более сглаженную оценку резерва убытков в случаях наличия экстремально больших либо экстремально маленьких величин в треугольнике выплат.

В случае если предположения, лежащие в основе того или иного метода, очевидным образом не выполняются, однако прослеживается какая-либо закономерность (тенденция, цикличность и пр.), данные методы могут быть использованы в модифицированном виде (т.е. с учетом выборочных коэффициентов).

Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) формируется на основе данных о величине ущерба, заявленных перестрахователем, в отдельных случаях Компания может осуществить собственную экспертную оценку убытка. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной заявленных, но неурегулированных убытков этого периода. Величина РПНУ для каждого периода происшествия не может быть меньше нуля. РПНУ рассчитывается по отдельным видам страхования. Полученный результат распределяется по линиям бизнеса для целей отражения в бухгалтерском учете пропорционально доли заработанной премии каждого отдельного вида страхования в соответствующей линии бизнеса.

Оценка доли перестраховщика в резервах убытков не производится по причине отсутствия у компании операций исходящего перестрахования.

11.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: предположение о сохранении уровня убыточности по отдельным видам страхования; адекватность оценки указанного уровня убыточности на основании имеющихся данных и точность оценки ожидаемых коэффициентов развития состоявшихся убытков.

11.3.3 Кроме того, существенное влияние на оценку резервов может оказывать переоценка резерва заявленных убытков в отношении страховых событий характеризующихся высокой неопределенностью с точки зрения оценки возмещаемого ущерба. Поэтому часто урегулирование крупных убытков состоит их множества этапов, в процессе которых происходит обмен информацией и оценками между страхователем, страховщиком и, в отдельных случаях, перестраховщиком. В процессе этого обмена информацией происходит определение финального размера убытка, часто носящий компромиссный характер для всех участников. Сумма заявленного убытка в таких случаях характеризуется высокой неопределенностью до момента закрытия убытка. Компания полагает, что в подобных ситуациях наилучшей оценкой резерва является сумма ущерба, в отношении которой нет разногласий между участниками процесса.

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

(в тысячах рублей)	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы – нетто
На начало отчетного периода	813	–	813	–	–	–
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	29 517	–	29 517	813	–	813
Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	11	–	11	–	–	–
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(11 490)	–	(11 490)	–	–	–
На конец отчетного периода	18 851	–	18 851	813	–	813

11.5 Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	82 101
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	–
2016 год	–
2017 год	1 030
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	–
2016 год	–
2017 год	71 108
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	10 993
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13,39

11.5.1 Ретроспективный анализ резервов убытков, сформированных по состоянию на 31 декабря 2016 года показал достаточность сформированных резервов.

11.6 Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

(в тысячах рублей)	31 декабря 2016 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	82 101
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	–
2016 год	–
2017 год	1 030
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	–
2016 год	–
2017 год	71 108
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	10 993
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	13,39

11.6.1 В связи с отсутствием в отчетном периоде операций исходящего перестрахования результат ретроспективного анализа резерва убытков-нетто совпадает с результатами анализа резерва убытков-брутто.

Примечание 12. Нематериальные активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	–	–	–	–
Поступление	16 588	–	574	17 162
Амортизационные отчисления	(28)	–	(10)	(38)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	16 588	–	574	17 162
Накопленная амортизация	(28)	–	(10)	(38)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	16 560	–	564	17 124
Поступление	72 974	360	143	73 477
Затраты на создание	–	–	119	119
Амортизационные отчисления	(6 409)	(96)	(125)	(6 630)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	83 125	264	701	84 090
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	89 562	360	836	90 758
Накопленная амортизация	(6 437)	(96)	(135)	(6 668)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	83 125	264	701	84 090

12.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года программное обеспечение включает в себя затраты на создание Корпоративной информационной системы автоматизации процессов перестрахования, которая предназначена для учета и сопровождения страховых операций и по состоянию на отчетную дату не введена в промышленную эксплуатацию.

12.1.2 По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года нематериальные активы включают в себя лицензии и расходы на создание информационной системы, которая предназначена для финансового учета и сопровождения страховых и финансовых операций.

Примечание 13. Основные средства

<i>(в тысячах рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	–	–	–	–
Поступление	3 762	3 300	115	7 177
Амортизационные отчисления	(157)	(280)	(6)	(443)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	3 605	3 020	109	6 734
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	3 762	3 300	115	7 177
Накопленная амортизация	(157)	(280)	(6)	(443)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	3 605	3 020	109	6 734
Поступление	18 901	–	604	19 505
Амортизационные отчисления	(4 374)	(1 070)	(116)	(5 560)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	18 132	1 950	597	20 679
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	22 663	3 300	719	26 682
Накопленная амортизация	(4 531)	(1 350)	(122)	(6 003)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	18 132	1 950	597	20 679

13.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в состав основных средств включены объекты с первоначальной стоимостью более 30 тысяч рублей. Оборудование менее 30 тысяч рублей списывается на расходы в момент приобретения.

Примечание 14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

14.1 Отложенные аквизиционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	365 977	1 558
Итого	365 977	1 558

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

14.1.2 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 14.2 настоящего примечания.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1 558	–
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	364 419	1 558
отложенные аквизиционные расходы за период	689 613	1 856
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(325 194)	(298)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	365 977	1 558

Примечание 15. Прочие активы

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	40 153	42 762
Запасы	584	14
Расчеты по социальному страхованию	34	–
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	31	31
Прочее	427	151
Итого	41 229	42 958

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года 71% (на 31 декабря 2016 года: 75%) остатка в расчетах с поставщиками и подрядчиками приходится на расчеты по арендным платежам. Предоплаты не являются просроченными и обесцененными, а также не имеют обеспечения.

Примечание 16. Резервы под обесценение

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	–	–	–
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	162	1 803	1 965
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	162	1 803	1 965

16.1.1 Просроченная дебиторская задолженность по операциям перестрахования не считается обесцененной до тех пор, пока Компанией не будут получены доказательства, свидетельствующие о том, что задолженность не будет погашена контрагентом.

Примечание 17. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

17.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(в тысячах рублей) 31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	21 904	316
Итого	21 904	316

17.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 30.8 примечания 30 настоящего приложения.

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

(в тысячах рублей) 31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	13 495	316
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	471	–
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 938	–
Итого	21 904	316

17.2.1 Информация о справедливой стоимости кредиторской задолженности по операциям перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в таблице 31.2 примечания 31 настоящего приложения.

Примечание 18. Прочие обязательства

(в тысячах рублей) 31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Расчеты с персоналом	97 259	20 617
Расчеты по социальному страхованию	21 898	4 891
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9 819	16 149
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	168	–
Расчеты с прочими кредиторами	–	1
Прочие обязательства	–	5
Итого	129 144	41 663

18.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в составе расчетов с персоналом отражены обязательства по оплате отпусков и обязательства по выплате годового вознаграждения, а в составе расчетов по социальному страхованию – страховые взносы на данные обязательства.

Примечание 19. Капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2015 г.	–	–	–
Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	213 000 000	21 300 000	21 300 000
На 31 декабря 2016 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000
На 31 декабря 2017 г.	213 000 000	21 300 000	21 300 000

19.1.1 Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 21 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 г.: 21 300 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.

19.1.2 Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за одну акцию.

19.1.3 Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 20. Управление капиталом

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	1 232 587	480 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	21 603 540	21 780 489
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	20 370 953	21 300 489
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	1 653	4 438

20.1.1 В течение 2016 года и 2017 года страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

20.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации,
- (ii) обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Страховые организации обязаны соблюдать требования к минимальному уровню капитала (который рассчитывается на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- соответствие требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия средств страховых резервов (установленное Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»);
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на квартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Компания поддерживает соотношение капитала и активов на уровне выше обязательного минимального значения.

20.1.3 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 21 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 21 300 000 тысяч рублей).

20.1.4 В связи с возникновением с 1 января 2017 года обязанности перестрахователей передавать часть рисков в АО РНПК в порядке и размере, установленном Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Совет директоров Банка России принял следующее решение: в случае, если стоимость чистых активов АО РНПК снизится ниже размера его оплаченного уставного капитала в результате наступления страхового случая (страховых случаев) по принятым АО РНПК в перестрахование обязательствам по страховым выплатам по основным договорам перестрахования имущественных интересов лиц, указанных в подпункте 1 пункта 2 статьи 13.2 Закона, Банк России внесет в оплату уставного капитала АО РНПК сумму, равную указанной выше отрицательной разнице, но не более 49,7 млрд рублей.

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

21.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	7 705 994	148 485
Возврат премий	(2 327)	–
Итого	7 703 667	148 485

21.1.1 За период, закончившийся 31 декабря 2017 года, 43% начисленной премии относится к договорам с одним перестрахователем (31 декабря 2016 года: 63%).

Примечание 22. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

22.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	79 508	–
Итого	79 508	–

22.2 Расходы по урегулированию убытков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прямые расходы, в том числе:	599	–
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	599	–
Косвенные расходы, в том числе:	10 891	–
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	10 891	–
Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	11 490	–
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	–	–
Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11 490	–

22.3 Изменение резервов убытков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Изменение резерва убытков	5 122 576	81 288
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	18 038	813
Итого	5 140 614	82 101

22.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 11 настоящего приложения.

Примечание 23. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование

23.1 Аквизиционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Вознаграждение страховым брокерам	381 952	595
Расходы по предстраховой экспертизе	888	–
Перестраховочные комиссии перестрахователям	307 661	1 261
Итого	690 501	1 856

23.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в Примечании 14 настоящего приложения.

23.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	364 419	1 558
Итого	364 419	1 558

23.2.1 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 14 настоящего приложения.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	1 965	–
Тантёмы по договорам, принятым в перестрахование	106	–
Итого	2 071	–

Примечание 25. Процентные доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 039 373	636 692
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 312 519	583 081
по финансовым активам, удерживаемым до погашения	639 037	–
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	87 817	53 611
Итого	2 039 373	636 692

Примечание 26. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

<i>(в тысячах рублей)</i>	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
Долговые ценные бумаги	25 294	25 294
Итого	25 294	25 294

Примечание 27. Общие и административные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Расходы на персонал	318 677	59 695
Расходы по операционной аренде	60 848	10 530
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	20 913	596
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	10 717	2 483
Расходы на юридические и консультационные услуги	8 210	551
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	6 630	38
Амортизация основных средств	5 560	443
Командировочные расходы	2 554	231
Расходы на услуги банков	855	38
Представительские расходы	609	48
Расходы на рекламу и маркетинг	495	4
Расходы по страхованию	280	79
Транспортные расходы	148	43
Штрафы, пени	58	–
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	22	140
Прочие административные расходы	7 243	2 008
Итого	443 819	76 927

27.1.1 Расходы на содержание персонала за 2017 год включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 91 095 тысяч рублей (за 2016 год: 18 218 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 700 тысяч рублей (за 2016 год: не было), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 56 927 тысяч рублей (за 2016 год: 11 579 тысяч рублей).

27.1.2 Расходы на персонал за 2017 год в размере 10 891 тысяч рублей (за 2016 год: не было) отражены в составе расходов по урегулированию убытков, так как они относятся к деятельности, связанной с урегулированием убытков.

Примечание 28. Прочие доходы и расходы

28.1 Прочие доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прочие доходы	14	15
Итого	14	15

28.2 Прочие расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 172	-
Прочие расходы	27 312	-
Итого	28 484	-

28.2.1 Прочие расходы за 12 месяцев 2017 года (за 2016 год: не было) включают расходы по выплате вознаграждения членам Наблюдательного Совета в размере 26 934 тысяч рублей.

Примечание 29. Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(313 989)	(101 688)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	382 143	19 397
Итого, в том числе:	68 154	(82 291)
Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(31 362)	(15 638)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	99 516	(66 653)

29.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2017 составляет 15 процентов (налог на доходы по ценным бумагам) (в 2016 году: 15 процентов).

29.1.2 Законодательно установлена ставка по налогу на прибыль: 20% (в 2016 году: 20 процентов).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	(10 845)	501 708
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 год: 20%, 2016 год: 20%)	2 169	(100 342)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
расходы, не принимаемые к налогообложению	(7 316)	(207)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
доходы, ставка по которым отлична от 20%	104 663	33 896
	104 663	33 896
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	99 516	(66 653)

29.3 Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отложенные налоговые убытки, которые:		
не имеют даты истечения срока перенесения	2 367 150	57 835
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	2 367 150	57 835

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

29.4 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Наращенные расходы	24 070	18 970	-	5 100
Корректировка стоимости долговых ценных бумаг по эффективной ставке процента	16 206	(2 762)	-	18 968
Страховые резервы	-	-	-	-
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	393	393	-	-
Прочее	21	21	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	40 690	16 622	-	24 068
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	473 430	461 863	-	11 567
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	514 120	478 485	-	35 635
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Страховые резервы	65 013	64 867	-	146
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	47 000	-	31 362	15 638
Основные средства	567	113	-	454
Общая сумма отложенного налогового обязательства	112 580	64 979	31 362	16 238
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	401 540	413 505	(31 362)	19 397
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	401 540	413 505	(31 362)	19 397

29.4.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года Компанией отражен отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды, в размере 473 430 тыс. руб., и чистое отложенное налоговое обязательство по временным разницам, в размере 71 889 тыс. руб. (31 декабря 2016 года: отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды: 11 567 тыс. руб., чистый отложенный налоговый актив: 7 830 тыс. руб.).

29.5 Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

(в тысячах рублей)	2017 г.				2016 г.	
	Сумма до налого- обложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	156 212	(31 362)	124 850	78 190	(15 638)	62 552
доходы	156 212	(31 362)	124 850	78 190	(15 638)	62 552

Примечание 30. Управление рисками

30.1.1 По состоянию на 31 января 2016 года компания не была подвержена существенным катастрофическим рискам в связи с небольшим объемом принятых страховых обязательств. По состоянию на 31 января 2017 года компания была подвержена только риску землетрясений, в связи со спецификой деятельности – компания принимает в перестрахование крупные промышленные риски, мало подверженные наводнениям и ураганам. Компания не имеет возможности моделировать убытки в отношении всего страхового рынка в целом. Уровень подверженности катастрофическим рискам компании оценивается на основании информации о конкретных объектах страхования и их локациях, а также предположении о потенциальном ущербе в размере лимита по договорам облигаторного перестрахования крупных участников рынка.

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

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработанной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-пере- страхование	Итого резервы – нетто-пере- страхование
Добровольное медицинское страхование	37 118	58 926	371	96 415
Страхование от несчастных случаев и болезней	5 239	20 285	52	25 576
Страхование ответственности владельцев транспортных средств, кроме указанного в учетных группах 3-5, 8	1 661	1 894	17	3 572
Страхование средств наземного транспорта	295 407	57 765	2 954	356 126
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	303 938	455 067	3 039	762 044
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	2	26	–	28
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	2 940 347	2 051 333	5 403	4 997 083
Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	1 054	5 309	11	6 374
Страхование гражданской ответственности застройщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по передаче жилого помещения участнику долевого строительства по договору участия в долевом строительстве	6 106	67 539	61	73 706
Страхование ответственности туроператоров за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта	117	1 841	1	1 959
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	14 534	213 056	145	227 735
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	114 862	86 962	1 149	202 973
Страхование лиц, выезжающих за пределы постоянного места жительства	549	3 364	5	3 918
Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, подпадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)	1 482 930	848 412	5 643	2 336 985
Итого	5 203 864	3 871 779	18 851	9 094 494

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

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработанной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-пере- страхование	Итого резервы – нетто-пере- страхование
Страхование от несчастных случаев и болезней	19	31	–	50
Страхование средств наземного транспорта	97	1 157	1	1 255
Страхование воздушного, водного транспорта, включая страхование ответственности владельцев указанного транспорта, и страхование грузов	9 777	12 586	98	22 461
Сельскохозяйственное страхование, осуществляемое с государственной поддержкой	–	–	–	–
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	70 425	68 242	704	139 371
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	4	182	–	186
Страхование финансовых и предпринимательских рисков	91	546	1	638
Договоры, принятые в перестрахование, кроме договоров перестрахования, в соответствии с условиями которых у перестраховщика возникает обязанность по возмещению заранее установленной доли в каждой страховой выплате, производимой страховщиком по каждому принятому в перестрахование договору (договорам), по которому произошел убыток, попадающий под действие договора перестрахования (договоры непропорционального перестрахования)	875	38 640	9	39 524
Итого	81 288	121 384	813	203 485

30.2.1 Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом (договором перестрахования), заключающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы связанного с ним убытка. Из самой природы договора перестрахования вытекает, что страховой риск обладает признаками вероятности и случайности его наступления и заключается в возможности наступления страхового события с неопределенной суммой связанного с ним убытка.

Страховой риск является наибольшим финансовым риском для Компании. Возможность накопления значительных убытков по таким направлениям как страхование имущества, страхование морских грузов, страхование ответственности и другим видам страхования является важным фактором, который может оказать существенное влияние на финансовые потоки Компании и показатели ее деятельности. С учетом этого Компания производит выбор политики управления рисками, и, в первую очередь, политику определения собственного удержания и контроля кумуляции для минимизации воздействия этого фактора.

Процесс управления страховым риском осуществляется Компанией на основе качественных и количественных критериев. Основной целью анализа качественных критериев является определение отношения Компании к указанному риску с точки зрения его соответствия минимальным требованиям Компании в части страхового покрытия, типа и характера объектов страхования, территории страхования и прочим факторам. В случае соответствия риска качественным требованиям риск рассматривается с точки зрения количественных требований, ключевыми из которых являются:

- Цена указанного риска.
- Объем принимаемого риска (сумма ответственности, лимит или максимально возможный убыток) с учетом возможной кумуляции. Компания регулирует свою долю участия в риске, с целью соблюдать требований собственного удержания.

30.2.2 Наиболее существенные риски по договорам страхования обусловлены пожарами, технологическими авариями, повреждений воздушных и морских судов и грузов, а также природными бедствиями и террористическими актами. В случае долгосрочных обязательств по страховым убыткам, которые погашаются в течение нескольких лет, также присутствует риск инфляции.

30.2.3 Описанные выше риски уменьшаются за счет ограничения размера принимаемых рисков и диверсификации портфеля договоров страхования. Компания устанавливаем предельный размер принимаемого риска в зависимости от типа риска. Размер собственного удержания установлен как для отдельных рисков, так и для отдельных локаций (или иных объектов с потенциальной кумуляцией риска). Кроме того андеррайтинговая политика компании предусматривает выборочный подход к рискам, включая отказ от отдельных видов риска. Страховщик придерживается политики активного управления и своевременного удовлетворения требований с целью уменьшения риска развития непредсказуемых будущих убытков, которые могут иметь негативные последствия для него. Инфляционный риск в значительной степени нивелируется за счет оценки резервов убытков на недисконтированной основе.

30.2.4 Компания контролирует также подверженность стихийным бедствиям (в первую очередь землетрясениям) путем установления лимита принимаемого риска для отдельных территорий. Такая андеррайтинговая стратегия направлена на ограничение риска в связи с катастрофами на основании приемлемых для страховщика рисков, которые установлены руководством. В настоящее время основной целью является ограничение последствий одной катастрофы приблизительно до 50 процентов акционерного капитала на основе брутто-перестрахования. На конце отчетного периода компания не имела перестраховочной защиты в отношении катастрофического риска. Для оценки риска катастроф страховщик использует собственные методологии для управления рисками. Однако всегда присутствует риск того, что предположения и методики, используемые в моделях, являются ненадежными либо что убытки, обусловленные немоделируемым событием, будут превышать убытки, обусловленные моделируемым событием.

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

Название показателя	Итого резервы	Доля пере-страховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	8 927 435	–	8 927 435
Страны Организации экономического сотрудничества и развития	73 791	–	73 791
Прочие страны	93 268	–	93 268
Итого	9 094 494	–	9 094 494

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

Название показателя	Итого резервы	Доля пере-страховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	203 485	–	203 485
Итого	203 485	–	203 485

30.3.1 Основные риски компании находятся на территории РФ. Отдельные договора входящего перестрахования заключены в отношении международного бизнеса.

30.4. Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-
Средние затраты по выплате страховых возмещений	-10%	5 363	(5 363)	(4 290)
	+10%	(5 363)	5 363	4 290
Среднее количество требований	-10%	5 363	(5 363)	(4 290)
	+10%	(5 363)	5 363	4 290
Средний период урегулирования требования	-10%	-	-	-
	+10%	-	-	-

30.4.1 Несущественное влияние показателей выплат на оценку обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни связано с особенностью используемых методов оценки резервов убытков и незначительным объемом выплат компании. Независимость от среднего периода урегулирования также обусловлена используемой методикой оценки резервов, которая не зависит от развития выплат. Независимость оценки резервов убытков от всех параметров в 2016 году связано с вышеуказанными причинами, а также в связи с отсутствием выплат в 2016 году.

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

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	104 069	813	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	104 069	813	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	136 107	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 107	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	26 426 654	301 506	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	11 727 669	301 506	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 859 303	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 527	-	-	-	-
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 829 839	301 506	-	-	-
долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	14 698 985	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	14 698 985	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	588 531	510 963	30 015	12 781	2 191 130
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	588 531	510 963	30 015	12 781	2 191 130

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

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	4 895	–	–	–	–
денежные средства на расчетных счетах	4 895	–	–	–	–
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 916 557	–	–	–	–
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 916 557	–	–	–	–
Долговые финансовые активы, в том числе:	19 933 410	–	–	–	–
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	19 933 410	–	–	–	–
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	19 933 410	–	–	–	–
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	83 903	13 722	130	–	27 330
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	83 903	13 722	130	–	27 330
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	–	–	–	–	365
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	–	–	–	–	362
прочее	–	–	–	–	3

30.5.1 Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (страховой, кредитный, рыночные риски и риск ликвидности), операционных рисков (включая юридический риск) и стратегических рисков. Целью системы управления финансовыми рисками является защита интересов Компании. Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом операционной деятельности. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

30.5.2 Главной задачей управления финансовыми рисками является формирование портфеля рисков, обеспечивающего оптимальное соотношение ожидаемого дохода и риска. При этом общий уровень риска ограничен величиной доступного капитала. Дополнительные ограничения наложены законодательством РФ в отношении требований к активам, принимаемым в покрытие страховых резервов и собственных средств, и соотношения фактической и нормативной маржи платежеспособности Компании (см. Примечание 20).

30.5.3 В целях управления финансовыми рисками Компания разработала внутреннюю политику управления финансовыми рисками. При разработке политики, наряду с требованиями российского законодательства, были учтены рекомендации, которые содержатся в общепризнанных принципах управления рисками. На основе вышеуказанных принципов и методик Компания разрабатывает систему параметров для отнесения операции к той или иной группе риска и его качественной и количественной оценки.

30.5.4 Стратегия управления рисками Компании базируется на соблюдении установленного аппетита к риску – агрегированного уровня риска, который Компания считает допустимым принять в рамках реализации своей бизнес-стратегии. Аппетит к риску установлен Декларацией аппетита к риску, утвержденной Наблюдательным Советом Компании.

Стратегия управления рисками предполагает:

- соответствие деятельности Компании законодательству и требованиям органов государственного регулирования и контроля;
- применение принципов и методологии Solvency II для построения системы управления рисками;
- поддержание статуса лидера по уровню надежности и платежеспособности на российском страховом рынке;
- защита репутации и бренда Компании, являющихся долгосрочными конкурентными преимуществами;
- назначение владельцев рисков, ответственных за управление отдельными видами рисков в рамках своей компетенции;
- делегирование процессов управления рисками на уровень, который способен наиболее эффективно их выполнять;
- формирование регулярной отчетности по рискам, которая предоставляется руководству Компании.

30.5.5 Процесс управления рисками в Компании включает в себя систематическое решение следующих задач:

- идентификация рисков – выявление и первичный анализ рисков, которые возникают в процессе деятельности Компании. Идентификация рисков проводится на регулярной основе, ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды;
- определение отношения к различным видам рисков и построение критерия управления рисками, которое осуществляется с учетом максимального соответствия требованиям государственного регулирования и контроля и в соответствии со стратегией Компании. Риски, которые Компания не готова принимать на себя, полностью исключаются. Для рисков, которые Компания готова взять на себя, определяется максимальная величина;
- качественная и/или количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков и оценка совокупного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- оценка допустимости и обоснованности принимаемого на себя Компанией совокупного риска и оптимизация рисков по установленным критериям управления рисками;
- принятие решений о мерах по управлению рисками с целью их приведения к оптимальному уровню;
- контроль эффективности принятых мер.

30.5.6 Для управления различными видами финансовых рисков с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты:

- Мониторинг – расчет величины риска, изучение его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур и проводится на регулярной основе.
- Диверсификация – снижение совокупного риска за счет принятия большого количества отдельных рисков, слабо коррелирующих между собой. Зачастую диверсификация позволяет снизить уровень риска без существенного снижения уровня дохода.
- Установление лимита операций – установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их соблюдения. Величина лимита отражает готовность Компании принимать на себя определенный риск. Процедура установления лимита операций направлена на установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности, а также на четкое распределение функций и ответственности.

30.5.7 Основным подходом к управлению финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Компания устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными положениями по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов рассматриваются Правлением на основании предложений управления актуарных расчетов и риск-менеджмента. Управление актуарных расчетов и риск-менеджмента работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. В рамках управления страховыми рисками Компания определяет лимиты собственного удержания по линиям бизнеса. Риски, превосходящие установленные лимиты, не принимаются Компанией. В связи с ограниченным характером инвестиционной деятельности, в 2016 году Компания устанавливала лимиты на конкретные виды бумаг или контрагентов решениями Наблюдательного Совета Компании. Кроме того, в Компании существует политика по одобрению крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

30.5.8 Величины лимитов определяются в соответствии с внутренними нормативными актами Компании. Утверждение лимитов осуществляют коллективные органы управления – Правление, Комитет по рискам. Величина лимита подлежит пересмотру не реже, чем один раз год, если при утверждении лимита не оговорено иное, а также в случае необходимости.

30.5.9 Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции страховщика на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на Управление актуарных расчетов и риск-менеджмента и Инвестиционное управление. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком ежеквартально. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением.

30.5.10 Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что одна из сторон договора или операции с финансовым инструментом послужит причиной возникновения финансовых убытков у другой стороны вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате инвестиционных операций по размещению страховых резервов, страховых, перестраховочных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые и страховые активы и обязательства.

30.5.11 Риск связан с вероятностью несостоятельности контрагентов, а также изменения их кредитных рейтингов. В целях снижения данного риска Компания принимает меры по мониторингу платежеспособности и репутации контрагентов, а также по обеспечению исполнения контрагентами их обязательств.

30.5.12 Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

30.5.13 Ожидаемые потери, оцениваемые в рамках анализа кредитного риска, являются функцией вероятности наступления дефолта, стоимости активов, подверженных риску на момент объявления дефолта и убытков при дефолте (с учетом частичного или полного погашения обязательств после дефолта). Вероятность наступления дефолта оценивается на основе данных о международных и национальных рейтингах, а также с использованием внутренних механизмов оценки риска на основе собственных методик, предназначенных для различных категорий контрагентов и отраслей / секторов. Данные методики разрабатываются и основываются на статистическом анализе с применением интегральной экспертной оценки (суждения), включающей в себя формирование обобщенного представления о характере деятельности контрагента на основе анализа финансовой отчетности и динамики колебания наиболее весомых финансовых показателей.

30.5.14 По инвестиционным операциям кредитные риски преимущественно связаны со следующими видами сделок:

- размещение денежных средств на депозитах в кредитных организациях и предоставление кредитов;
- инвестиции в долговые ценные бумаги (включая векселя и облигации).

30.5.15 Основным методом снижения кредитного риска является установление лимитов на осуществление указанных операций. Установление лимита ограничивает величину потерь при проведении операций, несущих кредитный риск, с каждым отдельным контрагентом.

30.5.16 Лимиты открываются на банки-контрагенты и на эмитентов долговых ценных бумаг. При этом лимиты устанавливаются для всей совокупности сделок между Компанией и контрагентом. Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов по инвестиционным операциям на основании принятой методики определения лимитов, ключевым фактором которой являются долгосрочные кредитные рейтинги эмитента и/или контрагента.

30.5.17 Компания не имеет операций исходящего перестрахования в связи с чем не анализирует связанные с этими операциями риски.

30.5.18 В ходе обычной перестраховочной деятельности у Компании возникает дебиторская задолженность. Руководство Компании выполняет следующие процедуры для контроля уровня дебиторской задолженности:

- В процессе составления бюджета Компания устанавливает уровень дебиторской задолженности Компании.
- Общая сумма дебиторской задолженности анализируется еженедельно.
- Информация о задержке платежей анализируется на основе условий договора страхования. Информация о просроченных платежах еженедельно сообщается руководству Компании.
- Резервы по безнадежным долгам формируются на основе доступной информации и списываются на индивидуальной основе.

30.5.19 Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с неоплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

30.5.20 Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

30.5.21 Для уменьшения кредитного риска страховщик использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Компания устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов.

30.5.22 В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска контрагенты делятся по 4 группам (при отнесении к каждой из групп используются рейтинги агентств Moody's, S&P или Fitch, либо национальный рейтинг АКРА и Эксперт РА):

Группа А: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «BBB-» и выше (Fitch, S&P), «Baa3» и выше (Moody's), «B++» и выше (A. M. Best), «AAA(RU)» (АКРА), «ruAAA» (Эксперт РА).

Адекватная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими адекватной способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях довольно высокие, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет существенным, но контролируемым.

Группа В: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «BB-» до «BB+» (Fitch, S&P), от «Ba3» до «Ba1» (Moody's), от «B-» до «B+» (A. M. Best), от «BBB-(RU)» до «AA+(RU)» (АКРА), от «ruBBB-» до «ruAA+» (Эксперт РА).

Сомнительная финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими сомнительной финансовой устойчивостью и неопределенной способностью выполнять договорные обязательства. Несмотря на наличие позитивных факторов, общие факторы риска в таких компаниях высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.

Группа С: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости от «В-» до «В+» (Fitch, S&P), от «В3» до «В1» (Moody's), от «С-» до «С+» (A. M. Best), от «BB-(RU)» до «BB+(RU)» (АКРА), от «ruBB-» до «ruBB+» (Эксперт РА).

Низкая финансовая устойчивость. Компании считаются обладающими низкой финансовой устойчивостью и низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях очень высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет очень существенным.

Группа D: Обладающие рейтингом финансовой устойчивости «ССС» и ниже (Fitch, S&P), «Сaa1» и ниже (Moody's), «D» (A. M. Best), «В+(RU)» и ниже (АКРА), «ruB+» и ниже (Эксперт РА).

Очень низкая финансовая устойчивость. Компании, которым присвоен рейтинг любой из этих категорий, считаются обладающими очень низкой финансовой устойчивостью и очень низкой способностью выполнять договорные обязательства. Факторы риска в таких компаниях исключительно высоки, и ожидается, что влияние каких-либо негативных бизнес- или экономических факторов будет непреодолимым.

Контрагенты, не обладающие рейтингом финансовой устойчивости, детально анализируются Руководством на предмет их финансовой устойчивости.

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

Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	Итого
Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:					
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	217 013	136 481	65 067	22 815	441 376
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	208 032	124 780	8 338	20 266	361 416
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	8 981	11 701	56 729	2 549	79 960
Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	–	–	1 390	555	1 945
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	–	–	1 390	555	1 945
дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые, принятым в перестрахование	–	–	1 390	555	1 945
Итого	217 013	136 481	66 457	23 370	443 321

30.6.1 Просроченная дебиторская задолженность по операциям перестрахования не считается обесцененной до тех пор, пока Компанией не будут получены доказательства, свидетельствующие о том, что задолженность не будет погашена контрагентом.

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

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	104 882	–	–	104 882
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	136 107	–	–	136 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 029 175	–	–	12 029 175
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 698 985	–	–	14 698 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 172 934	1 017 291	143 195	3 333 420
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	641	–	–	641
Итого активов	29 142 724	1 017 291	143 195	30 303 210
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 238	553	113	21 904
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	8 927 435	73 791	93 268	9 094 494
Прочие обязательства	129 144	–	–	129 144
Итого обязательств	9 077 817	74 344	93 381	9 245 542
Чистая балансовая позиция	20 064 907	942 947	49 814	21 057 668

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

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 895	–	–	4 895
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 916 557	–	–	1 916 557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 933 410	–	–	19 933 410
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	125 085	–	–	125 085
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	365	–	–	365
Итого активов	21 980 312	–	–	21 980 312
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	316	–	–	316
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	203 485	–	–	203 485
Прочие обязательства	41 663	–	–	41 663
Итого обязательств	245 464	–	–	245 464
Чистая балансовая позиция	21 734 848	–	–	21 734 848

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 904	–	21 904
Прочие обязательства	120 781	8 363	129 144
Итого обязательств	142 685	8 363	151 048

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	316	–	316
Прочие обязательства	41 663	–	41 663
Итого обязательств	41 979	–	41 979

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	104 882	–	–	104 882
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 107	–	–	136 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	38 527	–	11 990 648	12 029 175
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	–	–	14 698 985	14 698 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	1 451 795	1 495 257	386 368	3 333 420
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	641	–	–	641
Прочие активы	24 432	1 486	15 311	41 229
Итого активов	1 756 384	1 496 743	27 091 312	30 344 439
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 904	–	–	21 904
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 497 365	5 245 850	2 351 279	9 094 494
Прочие обязательства	120 781	8 363	–	129 144
Итого обязательств	1 640 050	5 254 213	2 351 279	9 245 542
Итого разрыв ликвидности	116 334	(3 757 470)	24 740 033	21 098 897

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 895	-	-	4 895
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 916 557	-	-	1 916 557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	12 664 647	7 268 763	19 933 410
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 009	99 965	14 111	125 085
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	362	-	-	362
Прочие активы	-	-	-	-
Итого активов	1 932 823	12 764 612	7 282 874	21 980 309
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	316	-	-	316
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	203 485	-	203 485
Прочие обязательства	16 162	-	-	16 162
Итого обязательств	16 478	82 101	-	98 579
Итого разрыв ликвидности	1 916 345	12 561 127	7 282 874	21 760 346

30.9.1 Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, с учетом существенного превышения активов над обязательствами, преобладания в портфеле активов высоколиквидных ценных бумаг, а также выданной материнской компанией гарантией, информация о которой раскрыта в примечании 37, Компания не была подвержена существенному риску ликвидности.

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

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	7 988	7 453	88 702	739	104 882
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	136 107	-	-	-	136 107
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 029 175	-	-	-	12 029 175
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 698 985	-	-	-	14 698 985
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	2 365 665	367 737	599 943	75	3 333 420
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	641	-	-	-	641
Прочие активы	39 706	1 523	-	-	41 229
Итого активов	29 278 267	376 713	688 645	814	30 344 439
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21 292	14	598	-	21 904
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9 055 934	37 999	557	4	9 094 494
Прочие обязательства	129 144	-	-	-	129 144
Итого обязательств	9 206 370	38 013	1 155	4	9 245 542
Чистая балансовая позиция	20 071 897	338 700	687 490	810	21 098 897

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

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 895	–	–	–	4 895
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 916 557	–	–	–	1 916 557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 933 410	–	–	–	19 933 410
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	50 510	24 630	49 774	171	125 085
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	365	–	–	–	365
Итого активов	21 905 737	24 630	49 774	171	21 980 312
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	316	–	–	–	316
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	82 101	–	–	–	82 101
Прочие обязательства	16 162	–	–	–	16 162
Итого обязательств	98 579	–	–	–	98 579
Чистая балансовая позиция	21 807 158	24 630	49 774	171	21 881 733

30.10.1 Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Кроме того, часть убытков по страховым контрактам зафиксирована в долларах США или евро на дату признания убытков. Также часть премий зафиксирована в долларах США или евро на дату подписания страхового договора. Компания подвержена валютному риску в отношении данных убытков и премий при изменении валютных курсов. Компания управляет валютным риском путем поддержания своих активов, представленных в долларах США и в евро, на определенном уровне, необходимом для исполнения своих обязательств. Руководство устанавливает и контролирует лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом на регулярной основе.

30.10.2 Применительно к чистой балансовой позиции Компании в долларах США по состоянию на 31 декабря 2017 года укрепление курса доллара США на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании на 54 192 тысяч рублей, а ослабление курса доллара США на 20% – к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2016 года: укрепление курса доллара США на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода на 3 940 тысяч рублей, ослабление курса доллара США на 20% – к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму).

Применительно к чистой балансовой позиции Компании в евро по состоянию на 31 декабря 2017 года укрепление курса евро на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода Компании на 109 984 тысяч рублей, а ослабление курса евро на 20% – к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму. (По состоянию на 31 декабря 2016 года: укрепление курса евро на 20% приведет к увеличению показателя совокупного дохода на 7 963 тысяч рублей, ослабление курса евро на 20% – к снижению показателя совокупного дохода на эту же сумму).

Диапазон допустимых изменений валютных курсов определен на основании экспертной оценки руководства Компании с учетом исторических тенденций и текущей ситуации на рынке.

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	100	+/- 139 140	-/+ 236 612
Евро	-	-	-	-
Доллар США	-	-	-	-

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	100	+/- 279 375	-/+ 99 667

30.11.1 Риск изменения процентной ставки возникает в результате возможного влияния изменения рыночных процентных ставок на справедливую стоимость финансовых инструментов или будущих денежных потоков от них. Руководство Компании устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

30.11.2 В отношении долговых финансовых инструментов с переменными процентными ставками Компания проводит анализ чувствительности чистого процентного дохода к дате изменения ставок.

30.11.3 Руководство Компании считает изменение в 100 базисных пунктов достаточно точной оценкой волатильности процентных ставок в условиях существующей рыночной ситуации.

30.12 Анализ чувствительности к рыночным индексам

30.12.1 Страховщик не подвержен рискам, связанным с риском вложений в инструменты фондового рынка в связи с отсутствием вложений в соответствующие активы.

Примечание 31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	12 029 175	-	-	12 029 175
финансовые активы, в том числе:	12 029 175	-	-	12 029 175
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	12 029 175	-	-	12 029 175
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	9 859 303	-	-	9 859 303
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 527	-	-	38 527
долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	2 131 345	-	-	2 131 345

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

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)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
финансовые активы, в том числе:	19 933 410	–	–	19 933 410
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	19 933 410	–	–	19 933 410
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	19 933 410	–	–	19 933 410

31.1.1 Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между незаинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации или с применением методов оценки. Для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости применялись профессиональные суждения. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

31.1.2 Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – 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 3 Уровня, 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 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

31.1.3 Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

31.1.4 Многократные оценки справедливой стоимости – это оценки, производимые в соответствии с выбранной учетной политикой Компании на конец каждого отчетного периода.

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

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)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	15 021 725	240 989	3 281 852	18 544 566	18 315 264
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	—	104 882	—	104 882	104 882
денежные средства на расчетных счетах	—	104 882	—	104 882	104 882
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	—	136 107	—	136 107	136 107
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	—	136 107	—	136 107	136 107
финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	15 021 725	—	—	15 021 725	14 698 985
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	15 021 725	—	—	15 021 725	14 698 985
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	—	—	—	—	641
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	—	—	—	—	490
прочее	—	—	—	—	151
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	—	—	3 240 623	3 240 623	3 333 420
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	—	—	3 240 623	3 240 623	3 333 420
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	—	—	1 151 719	1 151 719	1 213 505
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	—	—	2 088 895	2 088 895	2 119 906
прочая дебиторская задолженность	—	—	9	9	9
прочие активы	—	—	41 229	41 229	41 229
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	—	—	9 245 722	9 245 722	9 245 542
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	—	—	22 084	22 084	21 904
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	—	—	22 084	22 084	21 904
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	—	—	9 972	9 972	9 792
задолженность перед страховыми агентами и брокерами	—	—	471	471	471
прочая задолженность по операциям страхования	—	—	11 641	11 641	11 641
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	—	—	9 094 494	9 094 494	9 094 494
прочие обязательства	—	—	129 144	129 144	129 144

АО РНПК
Примечания к финансовой отчетности

31.2 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

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)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	–	1 921 452	162 887	2 084 339	2 089 860
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	–	4 895	–	4 895	4 895
денежные средства на расчетных счетах	–	4 895	–	4 895	4 895
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	–	1 916 557	–	1 916 557	1 916 557
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	1 916 557	–	1 916 557	1 916 557
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	–	–	365	365	365
расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	–	–	365	365	365
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	–	–	119 564	119 564	125 085
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	119 564	119 564	125 085
дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	–	–	96 534	96 534	101 713
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	–	–	23 030	23 030	23 372
прочие активы	–	–	42 958	42 958	42 958
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	–	–	245 464	245 464	245 464
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	–	–	316	316	316
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	316	316	316
кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	–	–	316	316	316
резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	–	203 485	203 485	203 485
прочие обязательства	–	–	41 663	41 663	41 663

31.2.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии оценивалась с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для активов Компания использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по ставке привлечения дополнительных заемных средств. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Компании.

Примечание 32. Операции со связанными сторонами

32.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	9 315	9 315
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	41 033	41 033
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	–	88	88
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	100 249	100 249
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	–	179	179
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	–	213 468	213 468
Резервы – оценочные обязательства	–	–	–
Прочие обязательства	59 107	–	59 107

32.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	–	4 895	4 895
Прочие обязательства	13 738	–	13 738

32.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции с членами Наблюдательного Совета, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем. Эти операции включали: заключение договоров перестрахования, договоров банковского обслуживания, договора о брокерском обслуживании и размещение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

32.1.2 Информация о государственных ценных бумагах раскрыта в Примечаниях 7 и 8.

32.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	266 479	266 479
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	–	–	273 507	273 507
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	–	–	(693)	(693)
расходы по ведению страховых операций – нетто- перестрахование	–	–	(6 335)	(6 335)
Процентные доходы	–	–	743	743
Общие и административные расходы	–	(115 768)	(363)	(116 131)
Прочие расходы	(26 934)	–	–	(26 934)

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

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
Общие и административные расходы	(25 469)	(25 469)

32.2.1 Информация о доходах и расходах, связанных с государственными ценными бумагами раскрыта в примечании 25.

32.3 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
Краткосрочные вознаграждения	115 768	25 469

32.3.1 В 2017 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала состояла из базовой зарплаты, премий и компенсаций. Все вознаграждения являются краткосрочными, которые подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство