

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ППФ Страхование жизни» за 2017 год.

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СЖ №3609 от 27.01.17 без ограничения срока действия, СЛ №3609 от 27.01.17 без ограничения срока действия
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не было
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи и срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	АО "Специализированный депозитарий "ИНФИНИТУМ", лицензия на осуществление депозитарной деятельности №177-07071-000100 от 31.10.2003, лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 04 октября 2000 года № 22-000-1-00013
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Единственным участником является Частная компания с ограниченной ответственностью "ППФ Груп Н.В.", созданная и действующая в соответствии с законодательством Нидерландов. Бенефициарным собственником является PPF Group (http://www.ppf.cz/ru/). Мажоритарным акционером и конечной контролирующей стороной PPF Group по состоянию на 31 декабря 2017 года является Петр Келлнер (98,92% акций PPF Group).
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Нидерланды, г. Амстердам, Стравинскилаан 933, 1077XX, (Strawinskylaan 933, 1077XX Amsterdam, The Netherlands)
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	нет
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	нет
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	нет

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	108811, город Москва, километр Киевское шоссе 22-й (п. Московский), домовл. 6, строение 1
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	108811, город Москва, километр Киевское шоссе 22-й (п. Московский), домовл. 6, строение 1
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	683
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Российский рубль

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

Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения	<p>ООО "ППФ Страхование жизни" (далее по тексту - Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, введение рядом стран санкций в отношении российских компаний, а также введение ответных мер Правительством Российской Федерации, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования, существенные колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово- хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации и соответствует требованиям отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее ОСБУ)
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые оцениваются по справедливой стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	нет
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	нет
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	нет
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Классификация ценных бумаг как имеющиеся для продажи и, соответственно, отражение их переоценки не в составе отчета и прибылях и убытках, а в добавочном резерве в капитале; доначисление несвоевременных премий и комиссий; доведение страховых резервов до их наилучшей оценки.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Основные допущения и источники неопределенности в оценках на отчетную дату, которые могут послужить причиной существенных корректировок балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, рассматриваются ниже.</p> <p>Обязательства по договорам страхования жизни. Размер обязательства по договорам страхования жизни основывается либо на текущих допущениях, либо на допущениях, установленных при заключении договора, отражающих наилучшую оценку на тот момент, увеличенную с учетом риска и неблагоприятных изменений. Все договоры проходят проверку на предмет достаточности обязательств, которая отражает наилучшую текущую оценку в отношении будущих денежных потоков. Основные используемые допущения относятся к смертности, заболеваемости, долгожительству, доходам от инвестиций, расходам, коэффициентам прекращения договоров страхования в связи с неоплатой и коэффициентам досрочного расторжения договоров, а также ставкам дисконтирования.</p> <p>Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни. В случае договоров страхования иного, чем страхование жизни расчетные оценки должны быть выполнены как в отношении ожидаемой окончательной стоимости убытков, заявленных на отчетную дату, так и в отношении ожидаемой окончательной стоимости убытков, произошедших, но еще не заявленных на отчетную дату. Окончательная стоимость неурегулированных убытков оценивается посредством использования ряда стандартных актуарных методов прогнозирования, таких, как: метод «цепной лестницы», метод Борнхюттера-Фергюсона и прочие. Для оценки выбирается тот метод, который на каждую отчетную дату дает наиболее вероятный результат с учетом тестов на уровень достаточности резервов. Главное допущение, лежащее в основе данных методов, состоит в том, что прошлый опыт Общества в отношении возникновения и развития убытков может быть использован для прогнозирования возникновения и развития убытков в будущем и как следствие — для прогнозирования окончательной стоимости таких убытков. В большинстве случаев для прогнозирования будущих убытков используются допущения, присущие информации о возникновении и развитии убытков за прошлые периоды. Для оценки степени того, насколько тенденции в прошлом могут применяться в отношении оценок будущего, используются дополнительные качественные суждения, чтобы в результате получить оценочную окончательную стоимость убытков, представляющую собой наиболее вероятный результат из ряда возможных результатов, с учетом всех неопределенностей в отношении данного показателя.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	Финансовые активы, Страховые резервы

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		(указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	<p>Страховой риск по договорам страхования жизни включает в себя так называемые биометрические риски, связанные с изменениями в показателях смертности, долгожительства, заболеваемости и т.п., а также риски, связанные с расторжениями договоров страхования и изменениями в сумме расходов на их заключение и ведение. Подавляющее большинство договоров страхования жизни Общества имеют два компонента: основная программа – накопительная часть с рисками дожития и смерти застрахованного и дополнительные программы, которые могут включать в себя страхование от несчастных случаев и страхование на случай смертельно-опасных заболеваний. В один из продуктов Общество также включает пенсионный аннуитет.</p> <p>Все договоры страхования жизни Общества имеют гарантированную доходность. С целью выполнения своих обязательств по выплате выгодоприобретателям гарантированной доходности.</p> <p>Общество использует концепцию соответствия активов обязательствам. То есть страховые резервы Общество инвестирует в активы таким образом, чтобы доходность таких активов как минимум покрывала доходность, гарантированную Обществом страхователям.</p> <p>Риски, связанные с накопительным компонентом договоров, регулярно оцениваются и анализируются с применением принципов осмотрительности и консерватизма. Такой анализ, в том числе, включает в себя анализ текущей ситуации на финансовых рынках и регуляторных ограничений. Результаты обследования используются для формирования андеррайтинговой и ценовой политики Общества. Для количественной оценки андеррайтингового риска по договорам страхования жизни Общество осуществляет анализ чувствительности резервов по страхованию жизни к изменению ряда переменных. Для анализа чувствительности были выбраны переменные, изменение которых оказывает наиболее существенное влияние на величину страховых резервов. Анализ чувствительности показывает влияние изменения в той или иной переменной (при этом все прочие переменные остаются без изменений) на величину страховых резервов. Общество на регулярной основе проводит детальный анализ чувствительности страховых резервов, на основании которого принимаются решения о тех или иных мерах по улучшению ряда показателей, например, меры по снижению расходов или улучшению уровня расторжений, а также решения о пересмотре страховых тарифов. В дополнение к количественному анализу андеррайтингового риска по договорам страхования жизни Общество проводит качественный анализ. Качественный анализ включает в себя анализ процесса андеррайтинга и анализ операционных рисков Общества. Одним из основных допущений является таблица смертности, используемая для расчета страховых тарифов. Таблицы смертности, используемые Обществом, учитывают</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>опыт прошлых лет, а также включают запас прочности в виде дополнительной маржи. Таблицы смертности регулярно анализируются и учитывают такие факторы, как пол, возраст, страховую сумму и так далее. Особый акцент делается на процесс андеррайтинга. В рамках процесса андеррайтинга в Обществе разработаны процедуры, инструкции, руководства и формы. Кроме того, установлены лимиты по андеррайтингу. С целью уменьшения подверженности Общества риску смертности и заболеваемости Общество также заключило договор перестрахования на базе эксцедента сумм. Риск долгожительства также регулярно анализируется Обществом несмотря на то, что его доля в общем портфеле по страхованию жизни относительно невелика. Риск досрочного расторжения договоров, а также риск увеличения расходов оцениваются и анализируются на консервативной основе ежемесячно, а также по мере необходимости. Результаты анализа учитываются при разработке тарифов, а также для принятия иных мер с целью формирования адекватных обязательств по договорам страхования и оптимизации андеррайтинговой политики Общества.</p>
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Все договоры страхования иного, чем страхование жизни, заключаемые Обществом, представлены договорами страхования от несчастных случаев и болезней и договорами добровольного медицинского страхования. Страховой риск по договорам страхования от несчастных случаев делится на ценовой риск и риск резервирования. Портфель Общества по страхованию от несчастных случаев не подвержен катастрофическому риску.</p> <p>Ценовой риск возникает в связи с тем, что страховые премии могут оказаться недостаточными для покрытия будущих убытков и расходов по договорам страхования. Для управления ценовым риском Общество на регулярной основе анализирует убыточность в разрезе страховых продуктов и вносит соответствующие корректировки в ценовую и андеррайтинговую политику Общества.</p> <p>Общество также использует договоры перестрахования в рамках своей программы по уменьшению рисков. Общество использует квотное перестрахование по ряду наиболее рискованных продуктов.</p> <p>Риск резервирования возникает в связи с неопределенностью в отношении развития резервов убытков в будущем и учитывает вероятность того, что страховые резервы будут недостаточны для выполнения Обществом своих обязательств перед страхователями/выгодоприобретателями. Управление данным риском осуществляется путем регулярной проверки уровня достаточности резервов убытков и анализа убыточности страховых продуктов. Для проведения анализа чувствительности резервов убытков Общество определяет чувствительность резервов к переменной, оказывающей наибольшее влияние на сумму резервов и содержащей в себе элемент профессионального суждения. Так, в отчетном периоде такой переменной являлся ожидаемый коэффициент произошедших убытков. Разница между резервами, посчитанными используя увеличенные переменные, и наилучшей оценкой резервов, представленной в отчетности, представляет собой оценку чувствительности.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Общество разделяет свои финансовые активы и обязательства на четыре категории: финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; финансовые активы, удерживаемые до погашения. Общество классифицирует свои финансовые активы при их первоначальном признании. Классификация актива зависит от цели, с которой был приобретен тот или иной финансовый актив.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Отчетность Общества представлена в российских рублях. Российский рубль также является функциональной валютой Общества. Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Обществом в его функциональной валюте по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу ЦБ РФ, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы включаются в Отчет о финансовых результатах страховой организации.</p> <p>Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок, и впоследствии дальнейший их пересчет не производится. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.</p>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Общество будет продолжать осуществлять свою деятельность в обозримом будущем и не имеет намерения и потребности в ликвидации или прекращении деятельности.
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	нет
Раздел II. Изменения в учетной политике			
8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	нет

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты, и которые Общество еще не приняло досрочно: МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: классификация и оценка" (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. - Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов. - Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории "предназначенных для торговли", то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка. - 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. <p>Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>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.</p> <p>В настоящее время Общество 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.</p> <p>Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. В настоящее время Общество проводит оценку влияния этих поправок на финансовую отчетность.</p> <p>Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Общество: " Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 - "Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием" (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). " Поправки к МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). " Поправки к МСФО (IFRS) 2 "Платеж, основанный на акциях" (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении включают денежные средства в банках и в кассе и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.</p> <p>Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты состоят из денежных средств и их эквивалентов согласно определению выше.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
11	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>В ходе своей обычной деятельности Общество размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках аналогичны принципам создания резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Балансовая стоимость депозитов не отличается существенно (в пределах 5%) от их справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	<p>Категория «финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка» включает в себя финансовые активы или обязательства, предназначенные для торговли. В данную категорию Общество включает валютные свопы и форварды. Финансовые инструменты, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по первоначальной стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка в периоде их возникновения. Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек, Либо 2) Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива либо взяло на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению, и либо 3) Общество передало практически все риски и выгоды от актива, либо Общество не передало, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом. <p>Если Общество передало все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключило транзитное соглашение, и не передало, но и не сохранило за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передало контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Общество продолжает свое участие в переданном активе.</p> <p>Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Общества.</p> <p>В данном случае Общество также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на такой основе, которая отражает права и обязательства, сохранившиеся у Общества.</p>
13	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15, М	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	<p>Активы, учитываемые в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. Общество классифицирует в данную категорию все ценные бумаги в своем портфеле за исключением валютных свопов и форвардов. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы,</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
	СФО (IAS) 21		<p>имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменения в справедливой стоимости финансовых активов, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости активов, и прочие изменения в стоимости активов. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости активов, признаются в составе прибыли или убытка, прочие изменения в стоимости активов признаются в составе прочего совокупного дохода.</p> <p>При продаже или обесценении активов, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих активов включается в состав прибыли или убытка.</p> <p>Процентный доход от активов, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается по статье «Процентные доходы». Дивиденды по таким активам признаются в составе прибыли или убытка в момент получения Обществом такого дохода и отражаются по статье «Прочие доходы по операциям с ценными бумагами». Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек, либо 2) Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива либо взяло на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению, и либо 3) Общество передало практически все риски и выгоды от актива, либо 4) Общество не передало, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом. <p>Если Общество передало все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключило транзитное соглашение, и не передало, но и не сохранило за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передало контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Общество продолжает свое участие в переданном активе.</p> <p>Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Общества.</p> <p>В данном случае Общество также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на такой основе, которая отражает права и обязательства, сохранившиеся у Общества. В отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, Общество на каждую отчетную дату оценивает существование объективных свидетельств того, что актив или группа активов подверглись обесценению.</p> <p>В случае инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства будут включать «значительное и продолжительное» снижение справедливой стоимости активов ниже уровня их первоначальной стоимости. «Значительность» оценивается в сравнении с первоначальной стоимостью активов, а «продолжительность» – в сравнении с периодом, в течение которого справедливая стоимость была меньше первоначальной стоимости. Общество считает, что, как правило, «значительное» снижение составляет 30% и является «продолжительным», если оно наблюдается в течение более чем одного года. При наличии свидетельств обесценения, сумма совокупного убытка, оцененная как разница между стоимостью приобретения и</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>текущей справедливой стоимостью, за вычетом ранее признанного в отчете о прибыли или убытке убытка от обесценения по данным активам, исключается из прочего совокупного дохода и признается в отчете о прибыли или убытке. Убытки от обесценения по инвестициям в долевые инструменты не восстанавливаются через отчет о прибыли или убытке, увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода. В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, обесценение оценивается на основе тех же критериев, которые применяются в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Однако сумма отраженного убытка от обесценения представляет собой накопленный убыток, оцененный как разница между амортизированной стоимостью и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения по данным активам, ранее признанного в отчете о прибыли или убытке.</p> <p>Начисление будущего процентного дохода продолжается на основании уменьшенной балансовой стоимости актива и производится по процентной ставке, использованной для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Если в течение следующего года справедливая стоимость долгового инструмента возрастает, и данный рост можно объективно связать с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в отчете о прибыли или убытке, убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибыли или убытке. Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется на активных организованных финансовых рынках, определяется на основании рыночных котировок на покупку для активов и котировок на продажу для обязательств на момент прекращения операций по состоянию на отчетную дату, без вычета затрат по сделке.</p> <p>Справедливая стоимость паев в паевых инвестиционных фондах и акций инвестиционных компаний открытого типа определяется, исходя из объявленных котировок на покупку на активном рынке либо исходя из стоимости одного пая, опубликованной управляющей компанией.</p> <p>Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих моделей оценки.</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	<p>В общих случаях, ценные бумаги, приобретаемые Обществом по сделкам купли-продажи, относятся к вложениям, имеющимся в наличии для продажи, если иное не указано в распоряжении подразделения/уполномоченного лица, инициирующего операцию покупки ценной бумаги. Такая классификация обусловлена спецификой бизнес-модели Общества, согласно которой Общество является относительно пассивным инвестором, вкладывающим свободные денежные средства в долгосрочные активы. Время от времени у Общества существуют потребности реализовывать ценные бумаги для поддержания текущей ликвидности. Такому характеру управления портфелем ценных бумаг более всего соответствует категория Имеющиеся в наличии для продажи. Тем не менее Общество может классифицировать ряд долговых ценных бумаг как удерживаемые до погашения в случае, если уполномоченное лицо (управляющий активами) приобретает такую ценную бумагу с целью держать ее до погашения.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	<p>Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются в составе прибыли или убытка, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Обществом в банках, выданные займы и дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории также относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты. Признание финансового актива (или, где применимо – части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, если:</p> <p>Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек, Либо Общество передало свои права на получение денежных потоков от актива либо взяло на себя обязательство по выплате третьей стороне получаемых денежных потоков в полном объеме и без существенной задержки по «транзитному» соглашению, и либо Общество передало практически все риски и выгоды от актива, Либо Общество не передало, но и не сохраняет за собой, практически все риски и выгоды от актива, но передало контроль над данным активом.</p> <p>Если Общество передало все свои права на получение денежных потоков от актива, либо заключило транзитное соглашение, и не передало, но и не сохранило за собой практически все риски и выгоды от актива, а также не передало контроль над активом, новый актив признается в той степени, в которой Общество продолжает свое участие в переданном активе. Продолжающееся участие, которое принимает форму гарантии по переданному активу, признается по наименьшей из следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива или максимальной суммы, выплата которой может быть потребована от Общества. В данном случае Общество также признает соответствующее обязательство. Переданный актив и соответствующее обязательство оцениваются на такой основе, которая отражает права и обязательства, сохранившиеся у Общества. На каждую отчетную дату Общество оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.</p> <p>При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков,</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>которые еще не были понесены). Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.</p> <p>Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибыли или убытке. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Займы вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Обществу. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибыли или убытке.</p> <p>В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Общества, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.</p> <p>Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, на которых основывается историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.</p> <p>Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (наступление «случая понесения убытка»), которые оказали поддающееся надежной оценке влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу или группе финансовых активов. Свидетельства обесценения могут включать в себя указания на то, что должник или группа должников испытывают существенные финансовые затруднения, не могут обслуживать свою задолженность или неисправно осуществляют выплату процентов или основной суммы задолженности, а также вероятность того, что ими будет проведена процедура банкротства или финансовой реорганизации иного рода. Кроме того, к таким свидетельствам относятся наблюдаемые данные, указывающие на наличие поддающегося оценке снижения ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому инструменту, в частности, такие как изменение объемов просроченной задолженности или экономических условий, находящихся в определенной взаимосвязи с отказами от исполнения обязательств по выплате долгов.</p> <p>При наличии объективного свидетельства понесения убытка от обесценения активов, учитываемых по амортизированной стоимости, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (без учета будущих ожидаемых кредитных убытков, которые еще не были понесены). Приведенная стоимость расчетных будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если процентная ставка по займу является переменной, ставка дисконтирования для оценки убытка от обесценения представляет собой текущую эффективную ставку процента.</p> <p>Балансовая стоимость актива снижается посредством использования счета резерва, а сумма убытка признается в отчете о прибыли или убытке. Начисление процентного дохода по сниженной балансовой стоимости продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения. Займы вместе с соответствующими резервами списываются с баланса, если отсутствует реалистичная перспектива их возмещения в будущем, а все доступное обеспечение было реализовано либо передано Обществу. Если в течение следующего года сумма расчетного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается ввиду какого-либо события, произошедшего после признания обесценения, сумма ранее признанного убытка от обесценения увеличивается либо уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если предыдущее списание стоимости финансового инструмента впоследствии восстанавливается, сумма восстановления признается как уменьшение затрат по финансированию в отчете о прибыли или убытке.</p> <p>В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Общества, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.</p> <p>Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, на которых основывается историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.</p>
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	нет

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
17	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Все прочие активы и обязательства являются немонетарными, учитываются по себестоимости или по себестоимости за вычетом амортизации
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	нет
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	нет
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	нет
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Финансовые обязательства классифицируются как прочие финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости. Общество не имеет обязательств, классифицируемых как отражаемые по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных	нет

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		инструментами хеджирования)	
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	нет
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	нет
Раздел V. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности			
26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	Договоры страхования – это такие договоры, по которым Общество (страховщик) приняло существенный страховой риск у другой стороны (страхователя), согласившись выплатить компенсацию страхователю в том случае, если оговоренное неопределенное событие в будущем (страховой случай) окажет неблагоприятное влияние на страхователя. В общем порядке Общество определяет факт наличия у него значительного страхового риска путем сопоставления размера выплаченного вознаграждения с размером вознаграждения, которое бы подлежало выплате, если бы страховой случай не произошел. Если договор был классифицирован как договор страхования в момент его первоначального признания, он остается договором страхования в течение всего срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть переклассифицированы как договоры страхования после их заключения, если страховой риск становится значительным. В течение отчетного периода Общество классифицировало все продукты как договоры страхования.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	Те прямые затраты – комиссионное вознаграждение посредника, – которые возникают в течение отчетного периода в результате подписания или продления договоров страхования от несчастных случаев и болезней и договоров добровольного медицинского страхования, относятся на будущие периоды в той мере, в которой данные затраты подлежат возмещению за счет будущих премий. Все прочие аквизиционные расходы признаются в составе расходов при их возникновении. После первоначального признания ОАР, относящиеся к договорам страхования от несчастных случаев и болезней и договорам добровольного медицинского страхования, амортизируются в течение ожидаемого срока действия договоров методом «pro rata temporis». Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, если происходит погашение или выбытие соответствующих договоров. Комиссии, получаемые по договорам исходящего перестрахования, относятся на будущие периоды и амортизируются методом «pro rata temporis» в течение ожидаемого срока действия соответствующего договора исходящего перестрахования.
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Дебиторская задолженность по страховым премиям по договорам страхования признается в полном объеме, при наступлении срока платежа, согласно условиями договора страхования. Балансовая стоимость дебиторской задолженности по страхованию проверяется на предмет обесценения в случаях, когда события или обстоятельства указывают на вероятность того, что балансовая стоимость не будет возмещена, а убыток от обесценения признается в отчете о прибыли или убытке. Признание дебиторской задолженности по страхованию прекращается в случае выполнения критериев прекращения признания финансовых активов.
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	Кредиторская задолженность по страхованию признается при наступлении сроков погашения и оценивается при первоначальном признании по справедливой стоимости полученного вознаграждения за вычетом затрат по сделке, непосредственно связанных с операцией. После первоначального признания кредиторская задолженность по страхованию оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	<p>Обязательства по договорам, не связанным со страхованием жизни, включают резерв под неурегулированные убытки и резерв под незаработанные страховые премии. Размер резерва под неурегулированные убытки основывается на оценочной конечной стоимости всех убытков, которые возникли, но еще не были погашены по состоянию на отчетную дату, независимо от того, было ли о них заявлено Обществу. В состав резерва также включаются затраты, связанные с урегулированием убытков. В отношении уведомления об определенных типах убытков и их погашения могут возникать задержки, ввиду чего конечная стоимость данных убытков не может быть достоверно известна по состоянию на отчетную дату. Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату с использованием целого ряда стандартных актуарных методик прогнозирования убытков, основывающихся на эмпирических данных и текущих допущениях, которые могут включать определенный запас в отношении неблагоприятных отклонений. Обязательство не дисконтируется в отношении временной стоимости денег. Стабилизационные резервы и резервы под катастрофы не признаются. Признание обязательств прекращается, если срок действия обязательства по выплате убытка истекает, оно погашается либо аннулируется.</p> <p>Резерв под незаработанные страховые премии представляет ту часть полученных или подлежащих получению премий, которая относится к рискам, еще сохранившимся по состоянию на отчетную дату. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры, и учитывается как доход от страховых премий в течение срока действия договора методом "pro rata temporis". На каждую отчетную дату Общество проводит повторный анализ сохранившихся у него рисков и выполняет проверку достаточности своих обязательств, чтобы определить, превышают ли по своей совокупности ожидаемые убытки и отложенные аквизиционные затраты размер незаработанных страховых премий.</p> <p>При расчете используются текущие оценки будущих договорных денежных потоков после учета инвестиционного дохода, который, как ожидается, будет получен по активам, относящимся к соответствующим техническим резервам по договорам, не связанным со страхованием жизни.</p> <p>В случае выявления существенной недостаточности резерва незаработанной премии для выполнения будущих обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни, формируется дополнительный резерв неистекшего риска. Метод соответствует предположению о равномерном распределении риска в течение срока действия договора страхования.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>Обязательства по договорам, не связанным со страхованием жизни, включают резерв под неурегулированные убытки и резерв под незаработанные страховые премии. Размер резерва под неурегулированные убытки основывается на оценочной конечной стоимости всех убытков, которые возникли, но еще не были погашены по состоянию на отчетную дату, независимо от того, было ли о них заявлено Обществу. В состав резерва также включаются затраты, связанные с урегулированием убытков. В отношении уведомления об определенных типах убытков и их погашения могут возникать задержки, ввиду чего конечная стоимость данных убытков не может быть достоверно известна по состоянию на отчетную дату. Обязательство рассчитывается по состоянию на отчетную дату с использованием целого ряда стандартных актуарных методик прогнозирования убытков, основывающихся на эмпирических данных и текущих допущениях, которые могут включать определенный запас в отношении неблагоприятных отклонений. Обязательство не дисконтируется в отношении временной стоимости денег. Стабилизационные резервы и резервы под катастрофы не признаются. Признание обязательств прекращается, если срок действия обязательства по выплате убытка истекает, оно погашается либо аннулируется. Резерв под незаработанные страховые премии представляет ту часть полученных или подлежащих получению премий, которая относится к рискам, еще сохранившимся по состоянию на отчетную дату. Резерв признается в тот момент, когда заключаются договоры, и учитывается как доход от страховых премий в течение срока действия договора методом "pro rata temporis".</p> <p>На каждую отчетную дату Общество проводит повторный анализ сохранившихся у него рисков и выполняет проверку достаточности своих обязательств, чтобы определить, превышают ли по своей совокупности ожидаемые убытки и отложенные аквизиционные затраты размер незаработанных страховых премий. При расчете используются текущие оценки будущих договорных денежных потоков после учета инвестиционного дохода, который, как ожидается, будет получен по активам, относящимся к соответствующим техническим резервам по договорам, не связанным со страхованием жизни. Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных страховых премий (за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных затрат) является недостаточной, то такая недостаточность отражается в отчете о прибыли или убытке путем создания резерва под недостаточность страховых премий.</p>
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без негарантированной	нет

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		возможности получения дополнительных выгод	
33	МСФО (IFRS) 4	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.	<p>В ходе обычной деятельности Общество передает страховые риски. Активы, связанные с перестрахованием, представляют собой остатки к получению от перестраховщиков. Суммы, подлежащие возмещению от перестраховщиков, оцениваются способом, соответствующим оценке страховых резервов, которые связаны с договорами перестрахования.</p> <p>Проверка активов, связанных с перестрахованием, на предмет обесценения производится на каждую отчетную дату или чаще, если в течение отчетного периода возникают признаки наличия обесценения. Обесценение возникает в тех случаях, когда имеются объективные свидетельства, являющиеся результатом события, которое имело место после первоначального признания актива, связанного с перестрахованием, указывающие на то, что Общество может не получить все непогашенные суммы, положенные ему согласно условиям договора, и данное событие оказывает поддающееся надежной оценке влияние на те суммы, которые Общество получит от перестраховщика. Убыток от обесценения отражается в отчете о прибыли или убытке. Доходы и расходы по приобретению перестрахования относятся на будущие периоды и амортизируются в течение срока действия договора перестрахования.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>Периодические брутто-премии по договорам страхования жизни признаются в составе выручки в тот момент, когда они подлежат уплате страхователем. В случае если договор страхования жизни предусматривает единовременную оплату страховой премии, выручка признается на дату вступления полиса в силу.</p> <p>Начисленные брутто-премии по договорам, не связанным со страхованием жизни, представляют собой всю совокупность премий, подлежащих получению за весь период действия договора страхования, по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода. Они признаются на дату начала ответственности страховщика.</p> <p>Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении премий, подлежащих получению по тем полисам, которые были проданы в предыдущих отчетных периодах. Возвраты части средств, составляющие часть страховых премий, вычитаются из состава брутто-премий.</p> <p>Согласно правилам страхования договоры страхования могут быть расторгнуты. Расторжения возникают по договорам страхования, по которым страховая премия выплачивается частями в течение всего срока действия договора страхования, а также по договорам, по которым требование по оплате премии возникает в соответствии с графиком платежей. Расторжения отражаются в финансовой отчетности совместно с общей суммой брутто премий и соответствуют положениям полисных условий.</p> <p>Начисленные брутто-премии по договорам перестрахования представляют собой всю совокупность премий, подлежащих выплате за весь период страхового покрытия, предоставляемого по договорам, которые были заключены в течение отчетного периода, и признаются на дату начала действия договора перестрахования.</p> <p>Премии включают в себя все корректировки, сделанные в отчетном периоде в отношении договоров перестрахования, которые были заключены в предыдущих отчетных периодах.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также	<p>Брутто-выгоды и убытки по договорам страхования жизни включают в себя первоначальную стоимость всех убытков, возникающих в течение года, в том числе внутренние и внешние затраты по урегулированию убытков, которые непосредственно относятся к обработке и погашению убытков, а также к выплачиваемым страхователям премиям. Изменения валовой оценки обязательств по договорам страхования также включаются в эту статью.</p> <p>Убытки в связи со смертью и выплаты в случае расторжения договоров отражаются на основании полученных</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		доли перестраховщиков в выплатах	<p>уведомлений. Выплаты по истечении сроков действия и выплаты аннуитетов отражаются при наступлении сроков платежа.</p> <p>Убытки по страхованию, не связанному со страхованием жизни, включают в себя все убытки, возникшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены или нет, связанные с ними прямые затраты по урегулированию убытков, вычет в отношении стоимости поврежденного имущества и прочих возмещений, а также все корректировки неурегулированных убытков прошлых лет. Убытки по перестрахованию отражаются в тот момент, когда признается соответствующий брутто-убыток по страхованию согласно условиям надлежащего договора.</p>
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные расходы. К прямым расходам относят переменные расходы, которые Общество несет при заключении либо перезаключении конкретных договоров страхования. К косвенным расходам относят переменные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж какого-то конкретного продукта; взаимосвязь таких затрат с ростом страховой премии по таким продуктам может быть установлена. Прямыми аквизиционными расходами по договорам страхования являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> " вознаграждение агентам за заключение и сопровождение договоров страхования, относящиеся непосредственно к определенному договору страхования; " вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам (за исключением агентов) за заключение договоров страхования. <p>Косвенными аквизиционными расходами по договорам страхования являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> " вознаграждение агентам за заключение и сопровождение договоров страхования, не относящиеся непосредственно к определенному договору страхования (как-то: премия за выполнение плана, премия за количество продуктивных агентов и т.д.); " расходы на оплату труда и соответствующие расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды по сотрудникам, заключающим договоры страхования; " расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования и другие аналогичные расходы; " расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов Общества; " иные расходы, направленные только на заключение или возобновлению договоров. <p>Прямые аквизиционные расходы по договорам страхования признаются при наличии договорных отношении с посредниками, а также в том случае, если сумма вознаграждения может быть достоверно определена. Момент признания прямых аквизиционных расходов по договорам соответствует моменту признания премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>Косвенные аквизиционные расходы по договорам страхования признаются по мере того, как указанные расходы считаются понесенными:</p> <ul style="list-style-type: none"> " вознаграждение агентам за заключение и сопровождение договоров страхования, не относящиеся непосредственно к определенному договору страхования, расходы на оплату труда и соответствующие расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды по сотрудникам, заключающим договоры страхования, считаются понесенными на момент начисления заработной платы и вознаграждения в регистрах бухгалтерского учета; " расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования,

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>считаются понесенными в момент подписания акта выполненных работ с контрагентом;</p> <p>" расходы на рекламу и рекламные акции признаются понесенными в соответствии с принципами, изложенными в разделе 14 Учет расходов, связанных с обеспечением деятельности (общие и административные расходов). Расходы признаются в бухгалтерском учете в полном объеме; при этом по долгосрочным договорам страхования прямые расходы в виде вознаграждения страховым агентам и страховым брокерам признаются пропорционально премии, признанной в бухгалтерском учете по соответствующему долгосрочному договору страхования за соответствующий период; прочие прямые аквизиционные расходы по договорам страхования могут признаваться единовременно.</p> <p>В случае если изменение условия договоров страхования влечет за собой изменение аквизиционных расходов, такие доходы и расходы по изменению прямых аквизиционных расходов признаются в момент отражения в бухгалтерском учете соответствующих изменений по договорам страхования. При этом изменение косвенных расходов не производится.</p> <p>Изменение аквизиционных расходов по договорам страхования в связи с ошибочными начислениями признается в бухгалтерском учете на дату обнаружения ошибки. Существенная ошибка предшествующего периода, выявленная после отчетной даты, подлежит корректировке в бухгалтерском учете отчетного периода в корреспонденции со счетами нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).</p> <p>По тем договорам, по которым на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не имеет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных документов, Общество проводит доначисления соответствующих аквизиционных расходов.</p> <p>Доначисление осуществляется путем применения средневзвешенной ставки комиссионного вознаграждения по портфелю однородных договоров страхования (страховых продуктов), умноженной на сумму доначислений по страховым премиям.</p> <p>Общество производит списание ранее сделанных доначислений аквизиционных расходов в той же сумме на начало следующего отчетного периода для начисления на основе первичных документов.</p> <p>Расходы по оплате труда, а также установленные законодательством платежи на социальное страхование и обеспечение работников подразделений Общества, являющиеся косвенными аквизиционными расходами, признаются расходами на последний день каждого месяца. Указанные расходы, а также расходы на рекламу, которые не относятся напрямую только к одному виду страхования (к страхованию жизни или к страхованию иному, чем страхование жизни), отражаются Обществом в бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе общих административных расходов.</p> <p>Аналитический учет аквизиционных расходов Общество ведет по лицевым счетам в разрезе подразделений, страховых продуктов и номенклатуры типов комиссионного вознаграждения.</p> <p>В номер лицевого счета для учета аквизиционных расходов включаются коды следующих параметров:</p> <ul style="list-style-type: none"> " Счет второго порядка согласно Плану счетов Общества; " Валюта; " Признак доверительного управления; " Символ отчета о финансовом результате (ОФР); " Вид страхования; " Канал продаж;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			" Признак доначисления; " Тип контрагента.
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	нет
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	нет
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	нет
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Если договор был классифицирован как договор страхования в момент его первоначального признания, он остается договором страхования в течение всего срока его действия, даже если в течение этого периода времени имеет место значительное снижение страхового риска, кроме случаев, когда все права и обязательства погашаются либо срок их действия истекает. Инвестиционные договоры, однако, могут быть переклассифицированы как договоры страхования после их заключения, если страховой риск становится значительным.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	нет
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	нет

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	нет
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Затраты на замену или проведение основного технического осмотра капитализируются при возникновении, если существует большая вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с активом, перейдут к Обществу, а первоначальная стоимость актива поддается надежной оценке.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезного использования следующих классов активов: Оргтехника: от 2 до 7 лет Транспортные средства: от 3 до 4 лет Мебель: от 5 до 20 лет Оборудование: от 2 до 7 лет Прочие: от 2 до 20 лет Ликвидационная стоимость, срок полезного использования и методы амортизации активов анализируются в конце каждого годового отчетного периода, и при необходимости в них вносятся перспективные корректировки. Проверки на предмет обесценения проводятся при возникновении признаков того, что возмещение балансовой стоимости может быть невозможно. Убытки от обесценения отражаются в отчете о прибыли или убытке в составе расходов.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив - идентифицируемый немонетарный актив, не имеющий физической формы.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне единиц, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и тестируются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования признаются в отчете о прибыли или убытке в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	В себестоимость самостоятельно созданного нематериального актива включаются все прямые затраты, необходимые для создания, производства и подготовки этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства. Примерами прямых затрат являются: (а) затраты на материалы и услуги, использованные или потребленные при создании нематериального актива; (б) затраты на вознаграждения работникам (в значении, определенном в МСФО (IAS) 19), возникающие в связи с созданием нематериального актива; (с) выплаты, необходимые для регистрации юридического права; (d) амортизация патентов и лицензий, использованных для создания нематериального актива.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	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.	Вознаграждения, выплаченные в отчетном периоде относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплаты долгосрочных вознаграждений в отчетном периоде не производилось.
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	нет
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	нет
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не	нет

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
		ограниченных фиксируемыми платежами	
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	нет
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Резервы-оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.</p> <p>Условные обязательства, не признанные в качестве обязательства, представляют собой:</p> <ul style="list-style-type: none"> либо возможные обязательства, поскольку наличие у Общества существующего обязательства, которое может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, еще требует подтверждения; либо существующие обязательства, которые не удовлетворяют критериям признания, или в отношении которых не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, или невозможно привести достаточно надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Условные активы Обществом в бухгалтерском учете не отражаются.</p> <p>Общество в обязательном порядке формирует следующие резервы-оценочные обязательства:</p> <ul style="list-style-type: none"> " резерв предстоящих расходов на оплату отпусков; " резерв на выплату вознаграждений по итогам года. <p>Все прочие обязательства, имеющие неопределенность одной или нескольких характеристик (величина, срок исполнения, наступление или ненаступление определенного события и т.п.) классифицируются как условные обязательства и их признание в бухгалтерском учете зависит от выполнения критериев признания, описанных выше.</p>
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	нет
59	МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками Общества, которая регистрируется в соответствии с законодательством. По состоянию на отчетные даты, а также на дату подписания данной финансовой отчетности у Общества был единственный участник. Уставный капитал был представлен 100%-ой долей данного участника, номинированной в российских рублях. Уставный капитал оплачен полностью. Руководство Общества считает, что доли в уставном капитале удовлетворяют условиям для отражения инструментов, подлежащих выкупу, в составе капитала и, таким образом, уставный капитал отражен в составе капитала.
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	нет
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	нет
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. - В отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем. <p>Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет иметься налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
			<p>или убыток.</p> <p>- В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.</p> <p>Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании и налоговому органу.</p>
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Распределение чистой прибыли Общества участникам признается в качестве обязательства и вычитается из состава капитала при его утверждении участниками Общества. Распределение чистой прибыли на промежуточные даты вычитается из состава капитала в момент выплаты. Распределение чистой прибыли за год, которое утверждается после отчетной даты, рассматривается как событие после отчетной даты.</p>

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты
Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	243	254
2	Денежные средства на расчетных счетах	1 787 546	1 090 355
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	132 051	20 000
4	Прочие денежные средства	2	43
5	Итого	1 919 842	1 110 652

5.1.1 В состав статьи включены депозиты сроком менее трех месяцев.

5.1.2 По состоянию на 31.12.2017 у страховщика были остатки денежных средств в 1 кредитной организации (31.12.2016: 1 кредитная организация) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 500 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 854 533 тысяч рублей (31.12.2016: 1 007 803 тысяч рублей), или 97 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2016: 91 процент).

5.1.3 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	1 919 842	1 110 652
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	1 919 842	1 110 652

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 Декабря 2017 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	161 826	–	161 826	–	161 826
2	Итого	161 826	–	161 826	–	161 826

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 206 206	–	1 206 206	–	1 206 206
2	Итого	1 206 206	–	1 206 206	–	1 206 206

6.1.1 По состоянию на 31.12.2017 у страховщика не было остатков депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (на 31.12.2016: в 1 кредитной организации) с общей суммой средств, превышающей 600 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих депозитов и прочих размещенных средств составляла 656 206 тысяч рублей по состоянию на 31.12.2016, или 54 процента от общей суммы депозитов по состоянию на 31.12.2016.

6.1.3 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблицах 62.9 и 62.10 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.		31 Декабря 2016 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	1,09%-8,6%	09.01.2018-06.04.2018	9,25%-12%	13.02.2017-16.06.2017

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	672 462	–	672 462	–	672 462
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	197 494	–	197 494	–	197 494
3	нефинансовых организаций	474 968	–	474 968	–	474 968
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	8 035 119	–	8 035 119	–	8 035 119
5	Правительства Российской Федерации	6 563 217	–	6 563 217	–	6 563 217
6	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	123 975	–	123 975	–	123 975
7	кредитных организаций и банков-нерезидентов	759 310	–	759 310	–	759 310
8	некредитных финансовых организаций	29 042	–	29 042	–	29 042
9	нефинансовых организаций	559 575	–	559 575	–	559 575
10	Итого	8 707 581	–	8 707 581	–	8 707 581

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	692 525	–	692 525	–	692 525
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	159 475	–	159 475	–	159 475
3	нефинансовых организаций	533 050	–	533 050	–	533 050
4	Долговые ценные бумаги, в том числе:	6 452 466	–	6 452 466	–	6 452 466
5	Правительства Российской Федерации	4 837 917	–	4 837 917	–	4 837 917
6	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	200 413	–	200 413	–	200 413
7	кредитных организаций и банков-нерезидентов	781 285	–	781 285	–	781 285
8	нефинансовых организаций	632 851	–	632 851	–	632 851
9	Итого	7 144 991	–	7 144 991	–	7 144 991

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	192 023	189 605
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	8 243	7 322
3	Итого	200 266	196 927

10.1.1 Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	188 778	189 716
2	Прочая дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 339	–
3	Резерв под обесценение	(94)	(111)
4	Итого	192 023	189 605

10.2.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни приведен в таблице 25.5 примечания 25 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

10.2.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

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

10.2.4 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования жизни и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	8 162	6 162
2	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	259	1 800
3	Резерв под обесценение	-178	-640
4	Итого	8 243	7 322

- 10.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.
- 10.3.2 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 62.9, 62.13 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 10.3.3 По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов существенная концентрация дебиторской задолженности в сфере обязательного медицинского страхования отсутствовала.
- 10.3.4 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в примечании 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	61 171	157	61 328	(157)	61 171
2	Итого	61 171	157	61 328	(157)	61 171

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Займы выданные	1 011	–	1 011	–	1 011
2	Прочее	56 497	1 075	57 572	(1 075)	56 497
3	Итого	57 508	1 075	58 583	(1 075)	57 508

12.1.1 Дебиторская задолженность по финансовой аренде представлена арендой оборудования в сумме 0,00 тысяч рублей (на 31.12.2016 г.: 0,00 тысяч рублей) и арендой объектов недвижимости в сумме 0,00 тысяч рублей (на 31.12.2016 г.: 0,00 тысяч рублей).

Примечание 13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые

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

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.			31 Декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	8 348 579	(26 536)	8 322 043	7 224 409	(30 478)	7 193 931
2	Итого	8 348 579	(26 536)	8 322 043	7 224 409	(30 478)	7 193 931

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

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.			31 Декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	7 496 815	(17 721)	7 479 094	6 438 787	(12 926)	6 425 861
2	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	29 679	–	29 679	23 850	–	23 850
3	Резерв выплат	273 680	(8 815)	264 865	266 649	(17 552)	249 097
4	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов)	548 405	–	548 405	495 123	–	495 123
5	Итого	8 348 579	(26 536)	8 322 043	7 224 409	(30 478)	7 193 931

- 13.2.1 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.
- 13.2.2 Анализ резервов по договорам страхования жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.
- 13.2.3 Анализ доли перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения.

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Таблица 13.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	6 438 787	(12 926)	6 425 861	5 433 155	(12 583)	5 420 572
2	Изменение резерва за счет премий	1 799 692	(17 721)	1 781 971	1 598 340	(12 926)	1 585 414
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(741 664)	12 926	(728 738)	(592 708)	12 583	(580 125)
4	На конец отчетного периода	7 496 815	(17 721)	7 479 094	6 438 787	(12 926)	6 425 861

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

Таблица 13.5

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	23 851	–	23 851	19 066	–	19 066
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	8 646	–	8 646	6 916	–	6 916
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	(2 818)	–	(2 818)	(2 131)	–	(2 131)
4	На конец отчетного периода	29 679	–	29 679	23 851	–	23 851

Движение резерва выплат и доли перестраховщиков в резерве выплат

Таблица 13.6

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	266 649	(17 552)	249 097	219 309	(10 780)	208 529
2	Создание резерва выплат по убыткам, произошедшим в текущем отчетном периоде	999 389	(20 534)	978 855	782 766	(9 433)	773 333
3	Изменение резерва выплат по убыткам прошлых лет	(41 972)	3 954	(38 018)	(569)	(9 671)	(10 240)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(950 386)	25 317	(925 069)	(734 857)	12 332	(722 525)
5	Прочие изменения	–	–	–	–	–	–
6	На конец отчетного периода	273 680	(8 815)	264 865	266 649	(17 552)	249 097

Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)

Таблица 13.7

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	4	5
1	На начало отчетного периода	495 123	429 118
2	Начисление дополнительных выплат по договорам	131 007	128 618
3	Выплаты, произведенные в отчетном периоде	(77 725)	(62 613)
4	На конец отчетного периода	548 405	495 123

Примечание 15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.			31 Декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	136 976	(16 471)	120 505	825 227	(11 903)	813 324
2	Резервы убытков	125 669	(12 842)	112 827	268 953	(32 308)	236 645
3	Итого	266 172	(29 313)	236 859	1 094 180	(44 211)	1 049 969

- 15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Оценка показала, что размер созданных резервов адекватен принятым обязательствам.
- 15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.
- 15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	825 227	(11 903)	813 324	2 656 345	(10 559)	2 645 786
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	106 278	(35 987)	70 291	65 351	(27 468)	37 883
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(794 528)	31 419	(763 109)	(1 896 469)	26 124	(1 870 345)
4	Прочие изменения	(1)	–	(1)	–	–	–
5	На конец отчетного периода	136 976	(16 471)	120 505	825 227	(11 903)	813 324

15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: "pro rata temporis".

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	268 953	(32 308)	236 645	408 627	(40 904)	367 723
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	74 975	(22 029)	52 946	107 008	(21 507)	85 501
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(138 188)	13 817	(124 371)	(131 061)	1 150	(129 911)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(80 071)	27 678	(52 393)	(115 621)	28 953	(86 668)
5	Прочие изменения	–	–	–	–	–	–
6	На конец отчетного периода	125 669	(12 842)	112 827	268 953	(32 308)	236 645

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

Таблица 15.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы- нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	–	–	–	–	–	–
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	3 527	–	3 527	–	–	–
3	На конец отчетного периода	3 527	–	3 527	–	–	–

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2012 г.	31 Декабря 2013 г.	31 Декабря 2014 г.	31 Декабря 2015 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	551 001	358 299	201 964	107 646	75 339
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	295 023	189 223	110 651	66 399	49 176
3	2013 год	295 023				
4	2014 год	458 909	189 223			
5	2015 год	463 811	254 631	110 651		
6	2016 год	464 657	259 720	153 302	66 399	
7	2017 год	465 207	261 475	158 864	88 954	49 176
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	551 001	358 299	201 964	107 646	75 339
9	2013 год	551 001				
10	2014 год	622 517	358 299			
11	2015 год	624 887	388 600	201 964		
12	2016 год	506 833	378 597	218 685	107 646	
13	2017 год	466 911	282 499	213 319	107 827	75 339
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	84 090	75 800	(11 355)	(181)	
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	15%	21%	-6%	0%	

Примечание 21. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 21.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Прочее	Итого
1	2	3	6	7
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	174 531	4 882	179 413
2	Накопленная амортизация	(77 250)	(1 067)	(78 317)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	97 281	3 815	101 096
4	Поступление	18 057	726	18 783
5	Затраты на создание	–	–	–
6	Амортизационные отчисления	(27 137)	(467)	(27 604)
7	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	88 201	4 074	92 275
8	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	192 588	5 608	198 196
9	Накопленная амортизация	(104 387)	(1 534)	(105 921)
10	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	88 201	4 074	92 275
11	Поступление	8 180	1 456	9 636
12	Амортизационные отчисления	(30 418)	(635)	(31 053)
13	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	65 963	4 895	70 858
14	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	200 768	7 064	207 832
15	Накопленная амортизация	(134 805)	(2 169)	(136 974)
16	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	65 963	4 895	70 858

Примечание 22. Основные средства
Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	4	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2015 г.	22 448	16 475	16 652	55 575
2	Накопленная амортизация	(20 137)	(15 181)	(13 542)	(48 860)
3	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2015 г.	2 311	1 294	3 110	6 715
4	Поступление	2 146	6 733	971	9 850
5	Выбытие	–	–	(1 181)	(1 181)
6	Амортизационные отчисления	(1 783)	(1 803)	(1 463)	(5 049)
7	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	2 674	6 224	1 437	10 335
8	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2016 г.	23 483	12 267	4 338	40 088
9	Накопленная амортизация	(20 809)	(6 043)	(2 901)	(29 753)
10	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2016 г.	2 674	6 224	1 437	10 335
11	Поступление	306	–	319	625
12	Амортизационные отчисления	(1 439)	(2 675)	(431)	(4 545)
13	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	1 541	3 549	1 325	6 415
14	Стоимость (или оценка) на 31 Декабря 2017 г.	23 789	12 267	4 657	40 713
15	Накопленная амортизация	(22 248)	(8 718)	(3 332)	(34 298)
16	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	1 541	3 549	1 325	6 415

Примечание 23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы
Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	71 682	646 104
2	Итого	71 682	646 104

- 23.1.1 Страховщик капитализирует комиссионные расходы в момент их признания.
- 23.1.2 Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.
- 23.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
- 23.1.4 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения.
- 23.1.5 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.2, 23.3, 23.4 настоящего примечания.

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	646 104	2 139 109
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	(574 422)	(1 493 005)
3	отложенные аквизиционные расходы за период	10 498	4 255
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(584 920)	(1 497 260)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	71 682	646 104

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	2 582	2 144
2	Итого	2 582	2 144

- 23.5.1 Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.
- 23.5.2 Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.
- 23.5.3 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.
- 23.5.4 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения.
- 23.5.5 Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблицах 23.6, 23.7, 23.8 настоящего примечания.

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

Таблица 23.8

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	2 144	1 489
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	438	655
3	отложенные аквизиционные доходы за период	6 433	5 291
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(5 995)	(4 636)
5	прочие изменения	–	–
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	2 582	2 144

Примечание 24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	7 330	2 140
2	Расчеты с персоналом	562	2 241
3	Расчеты по социальному страхованию	21 956	29 757
4	Запасы	3 829	4 057
5	Прочее	7 930	3 902
6	Резерв под обесценение прочих активов	–	–
7	Итого	41 607	42 097

Примечание 25. Резервы под обесценение

Анализ изменений резерва под обесценение займов и прочей дебиторской задолженности

Таблица 25.4

Номер строки	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	12	13
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	1 075	1 075
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(19)	(19)
3	Средства, списанные как безнадежные	(899)	(899)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	157	157

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования жизни

Таблица 25.5

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	Итого
1	2	3	8
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	111	111
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	33	33
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(50)	(50)
4	Прочие движения	–	–
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	94	94

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Итого
1	2	4	11
1	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2016 г.	640	640
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(340)	(340)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(122)	(122)
4	Прочие движения	–	–
5	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	178	178

Примечание 30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	215 133	206 114
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	20 319	35 496
3	Итого	235 452	241 610

30.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 62.16 примечания 62 настоящего приложения.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	7 720	7 962
2	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	49 914	43 372
3	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	157 499	154 780
4	Итого	215 133	206 114

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	20 319	35 496
2	Итого	20 319	35 496

30.3.1 Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью представлены в примечании 66 настоящего приложения.

Примечание 34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	–	8 429	–	8 429
2	Создание резервов	–	13 182	–	13 182
3	Восстановление неиспользованных резервов	–	(20 001)	–	(20 001)
4	Прочее	–	–	–	–
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	–	1 610	–	1 610

34.1.1 Резерв по судебным искам создан на судебные расходы по делам, связанным с договорами страхования.

Примечание 35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с прочими кредиторами	10 818	12 376
2	Расчеты с персоналом	65 517	59 131
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	58	449
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6 793	2 837
5	Расчеты по социальному страхованию	28 504	32 403
6	Итого	111 690	107 196

Примечание 37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	430 765	402 057
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	2 263 258	1 860 820
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	1 832 493	1 458 763
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	525%	462%

- 37.1.1 В течение 2017 и 2016 годов страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).
- 37.1.2 Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 37.1.3 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать 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", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79).
- 37.1.4 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).
- 37.1.5 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11.05.2017 N 46680 («Вестник Банка России", N 46, 24.05.2017.) (далее - Указание Банка России № 4297-У).

- 37.1.6 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10.05.2017 N 46648 («Вестник Банка России», N 46, 24.05.2017г.).
- 37.1.7 Страховщики, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001).
- 37.1.8 Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России.
- 37.1.9 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 240 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов составил 240 000 тысяч рублей.

Примечание 39. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	3 117 688	2 836 664
2	Итого	3 117 688	2 836 664

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 39.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Переданные в перестрахование премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(32 247)	(21 911)
2	Итого	(32 247)	(21 911)

Примечание 40. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование
Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	600 066	431 726
2	Выкупные суммы	297 862	268 854
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	1 786	460
4	Итого	899 714	701 040

Доля перестраховщиков в выплатах

Таблица 40.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	25 353	12 329
2	Итого	25 353	12 329

Дополнительные выплаты (страховые бонусы)

Таблица 40.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Страховые бонусы	53 176	35 267
2	Итого	53 176	35 267

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 40.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	4 774	3 088
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	750	–
3	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	4 024	3 088
4	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	4 774	3 088
5	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	4 774	3 088

Примечание 41. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни – нетто-перестрахование
Изменение резервов и обязательств

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	1 124 171	1 123 762
2	Итого	1 124 171	1 123 762

- 41.1.1 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.2 настоящего примечания.
- 41.1.2 Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.3 настоящего примечания.
- 41.1.3 Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

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

Таблица 41.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	1 058 031	1 005 632
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	5 827	4 785
3	Изменение резерва выплат	7 030	47 339
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	53 283	66 006
5	Изменение выравнивающего резерва	–	–
6	Итого	1 124 171	1 123 762

- 41.3.1 Движение математического резерва раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.2 Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.3 Движение резерва выплат раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.4 Движение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.3.5 Движение выравнивающего резерва раскрывается в таблице 13.8 примечания 13 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах по страхованию жизни

Таблица 41.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	3 941	(7 115)
2	Итого	3 941	(7 115)

- 41.4.1 Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.5 настоящего примечания.
- 41.4.2 Изменение доли перестраховщиков в страховых резервах по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии, раскрывается в таблице 41.6 настоящего примечания.
- 41.4.3 Изменение доли перестраховщиков в обязательствах по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, раскрывается в таблице 31.1 примечания 31 настоящего приложения.

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

Таблица 41.6

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в математическом резерве	(4 795)	(343)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве выплат	8 736	(6 772)
3	Итого	3 941	(7 115)

- 41.6.1 Движение доли перестраховщиков в математическом резерве раскрывается в таблице 13.3 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.6.2 Движение доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств раскрывается в таблице 13.5 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.6.3 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по заявленным, но неурегулированным случаям раскрывается в таблице 13.6 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.6.4 Движение доли перестраховщиков в резерве выплат по произошедшим, но не заявленным страховым случаям раскрывается в таблице 13.7 примечания 13 настоящего приложения.
- 41.6.5 Движение доли перестраховщиков в выравнивающем резерве раскрывается в таблице 13.9 примечания 13 настоящего приложения.

Примечание 42. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Аквизиционные расходы

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	709 787	606 827
2	Расходы по предстраховой экспертизе	439	446
3	Итого	710 226	607 273

42.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования

Таблица 42.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Перестраховочная комиссия от перестраховщиков по договорам, классифицированным как страховые	1 594	3
2	Итого	1 594	3

Примечание 43. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни

Прочие доходы по страхованию жизни

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	–	184
2	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	4 876	2 839
3	Тантьемы по договорам, переданным в перестрахование	–	2
4	Итого	4 876	3 025

Прочие расходы по страхованию жизни

Таблица 43.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	33	–
2	Прочие расходы	203	–
3	Итого	236	–

Примечание 44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование
Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	112 094	83 761
2	Возврат премий	(5 816)	(18 410)
3	Итого	106 278	65 351

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(35 987)	(27 468)
1	Итого	(35 987)	(27 468)

Примечание 45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование
Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	78 880	114 722
2	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	1 190	900
3	Итого	80 070	115 622

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	2 017	2 135
2	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	2 017	2 135
3	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	2 017	2 135
4	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	2 017	2 135

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(138 342)	(139 674)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(1 415)	–
3	Итого	(139 757)	(139 674)

45.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	19 466	8 596
2	Итого	19 466	8 596

**Примечание 46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование
Аквизиционные расходы**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	10 498	4 255
2	Расходы по предстраховой экспертизе	199	–
3	Итого	10 697	4 255

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	574 421	1 169 536
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	438	324 123
3	Итого	574 859	1 493 659

46.2.1 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в примечании 23 настоящего приложения.

**Примечание 48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни**

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	340	–
2	Итого	340	–

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	–	(123)
2	Итого	–	(123)

Примечание 49. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	763 084	733 591
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	581 897	472 687
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	181 159	260 893
4	по займам выданным и прочим размещенным средствам	28	11
5	Итого	763 084	733 591

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	–	62	–	–	62
1.1	Прочие долевыми инструментами	–	4 033	–	–	4 033
2	Итого	–	4 095	–	–	4 095

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	–	(20 979)	–	–	(20 979)
2	Итого	–	(20 979)	–	–	(20 979)

**Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	31 399	19 507
2	Итого	31 399	19 507

Примечание 54. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	558 868	530 178
2	Амортизация основных средств	4 545	5 049
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	31 053	27 604
4	Расходы по операционной аренде	141 238	200 794
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	26 068	21 351
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	27 555	37 776
7	Расходы по страхованию	11 438	11 661
8	Расходы на рекламу и маркетинг	2 221	1 686
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	7 854	10 834
10	Представительские расходы	180	155
11	Транспортные расходы	1 009	2 109
12	Командировочные расходы	21 003	22 032
13	Расходы на услуги банков	48 986	43 737
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	952	2 329
15	Прочие административные расходы	103 913	99 765
16	Итого	986 883	1 017 060

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2017 год включают в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2016 года в размере 475 тысяч рублей (в 2016 г. по итогам 2015 года: 500 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 92 тысяч рублей (за 2016 г.: 86 тысяч рублей).

Примечание 55. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	По депо сумм по договорам страхования	824	1 128
2	Итого	824	1 128

Примечание 57. Прочие доходы и расходы
Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	19	138
2	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	6 819	–
3	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	–	2 714
4	Прочие доходы	310	2 474
5	Итого	7 148	5 326

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	5 749	525
2	Прочие расходы	2 079	16 731
3	Итого	7 828	17 256

Примечание 58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы по налогу на прибыль	70 328	78 355
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	19 451	86 681
3	Итого, в том числе:	89 779	165 036
4	расход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	37 696	84 395
5	расходы по налогу на прибыль	52 083	80 641

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

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	365 017	426 474
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 г. 20%, 2016 г. 20%)	(73 003)	(85 295)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	194	(2 661)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	7 810	4 680
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(7 616)	(7 341)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	20 802	16 395
7	доходы, ставка по которым отлична от 20 %	20 802	16 395
8	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	–	(9 080)
9	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	(76)	–
10	Расходы по налогу на прибыль	52 083	80 641

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные налоговые убытки, которые истекают:	101 530	48 390
2	В 2017 году	–	19 038
3	В 2018 году	82 454	10 276
4	В 2019 году	10 276	10 276
5	В 2020 году	8 800	8 800
6	Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	101 530	48 390

58.3.3 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Страховые резервы	16 561	2 634	–	13 927
2	Задолженность перед агентами по комиссии	9 968	2 086	–	7 882
3	Убытки прошлых лет	20 306	10 628	–	9 678
4	Резервы сомнительных долгов	54	(421)	–	475
5	Прочее	216	196	–	20
6	Общая сумма отложенного налогового актива	47 105	15 123	–	31 982
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	47 105	15 123	–	31 982
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Ценные бумаги	124 600	(3 225)	37 696	90 129
9	Дебиторская задолженность страхователей	3 140	1 362	–	1 778
10	Прочее	–	(1 258)	–	1 258
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	127 740	(3 121)	37 696	93 165
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(80 635)	18 244	(37 696)	(61 183)
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(80 635)	18 244	(37 696)	(61 183)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 58.5

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	188 481	(37 696)	150 785	421 974	(84 395)	337 579
2	доходы	192 469	(38 494)	153 975	419 108	(83 822)	335 286
3	корректировки по реклассификации для доходов, включенных в состав прибыли или убытка	(3 988)	798	(3 190)	2 866	(573)	2 293

Примечание 62. Управление рисками

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

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	1 335 344	–	1 335 344	–	–	–	1 335 344
2	Прочее	7 013 235	–	7 013 235	26 536	–	26 536	6 986 699
3	Итого договоры страхования жизни	8 348 579	–	8 348 579	26 536	–	26 536	8 322 043
4	Итого	8 348 579	–	8 348 579	26 536	–	26 536	8 322 043

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

Таблица 62.1

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Пенсионное страхование на абсолютное дожитие	1 088 184	–	1 088 184	–	–	–	1 088 184
2	Прочее	6 136 225	–	6 136 225	30 478	–	30 478	6 105 747
3	Итого договоры страхования жизни	7 224 409	–	7 224 409	30 478	–	30 478	7 193 931
4	Итого	7 224 409	–	7 224 409	30 478	–	30 478	7 193 931

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

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	8 348 579	–	8 348 579	26 536	–	26 536	8 322 043
2	Итого договоры страхования жизни	8 348 579	–	8 348 579	26 536	–	26 536	8 322 043
3	Итого	8 348 579	–	8 348 579	26 536	–	26 536	8 322 043

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

Таблица 62.2

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	7 224 409	–	7 224 409	30 478	–	30 478	7 193 931
2	Итого договоры страхования жизни	7 224 409	–	7 224 409	30 478	–	30 478	7 193 931
3	Итого	7 224 409	–	7 224 409	30 478	–	30 478	7 193 931

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

Таблица 62.3

Номер строки	Наименование показателя	Показатели смертности и заболеваемости		Продолжительность жизни		Доход от инвестиции		Расходы		Коэффициенты досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по договору		Ставки дисконтирования	
		2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год	2017 год	2016 год
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Страхование жизни	–	–	72	72	–	–	3	3	–	–	3	3
2	Пенсии	–	–	76	76	–	–	3	3	–	–	3	3

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

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2017 г.

Таблица.62. 4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(34 465)	(34 355)	34 355	27 484
		+ 10%	34 449	34 340	(34 340)	(27 472)
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	449 525	448 096	(448 096)	(358 477)
		+ 10%	(23 196)	(23 122)	23 122	18 498
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(2 858)	(2 849)	2 849	2 279
		+ 10%	2 858	2 849	(2 849)	(2 279)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	288 501	287 584	(287 584)	(230 067)
		+ 1 %	(234 378)	(233 633)	233 633	186 906
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(34 465)	(34 355)	34 355	27 484
		+ 10%	34 449	34 340	(34 340)	(27 472)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	449 525	448 096	(448 096)	(358 477)
		+ 10%	(23 196)	(23 122)	23 122	18 498
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(2 858)	(2 849)	2 849	2 279
		+ 10%	2 858	2 849	(2 849)	(2 279)
8	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	288 501	287 584	(287 584)	(230 067)
		+ 1 %	(234 378)	(233 633)	233 633	186 906

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2016 г.

Таблица.62. 4

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(19 283)	(19 202)	19 202	15 361
		+ 10%	21 085	20 996	(20 996)	(16 797)
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	417 687	415 925	(415 925)	(332 740)
		+ 10%	(18 577)	(18 499)	18 499	14 799
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(2 418)	(2 408)	2 408	1 926
		+ 10%	2 418	2 408	(2 408)	(1 926)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	260 335	259 237	(259 237)	(207 389)
		+ 1 %	(206 192)	(205 322)	205 322	164 258
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	- 10%	(19 283)	(19 202)	19 202	15 361
		+ 10%	21 085	20 996	(20 996)	(16 797)
6	Анализ изменения в случае изменения предположения о продолжительности жизни	- 10%	417 687	415 925	(415 925)	(332 740)
		+ 10%	(18 577)	(18 499)	18 499	14 799
7	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	- 10%	(2 418)	(2 408)	2 408	1 926
		+ 10%	2 418	2 408	(2 408)	(1 926)
8	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	- 1 %	260 335	259 237	(259 237)	(207 389)
		+ 1 %	(206 192)	(205 322)	205 322	164 258

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Линия 4 "Страхование от несчастных случаев и болезней"	112 781	120 050	3 526	–	–	–	236 357
2	Линия 5 "Медицинское страхование"	46	455	1	–	–	–	502
	Итого	112 827	120 505	3 527	–	–	–	236 859

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Линия 4 "Страхование от несчастных случаев и болезней"	236 645	813 324	–	–	–	–	1 049 969
	Итого	236 645	813 324	–	–	–	–	1 049 969

- 62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: Страхование от несчастных случаев и болезней и Добровольное медицинское страхование. Договоры медицинского страхования предусматривают покрытие медицинских расходов держателей полисов и продляются не в обязательном порядке. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев.
- 62.6.3 Существенных расхождений рисков по географическим регионам, в которых страховщик страхует риски, типам страхуемых рисков или отраслям, не наблюдается.
- 62.6.4 Описанные выше риски уменьшаются за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования и географических регионов. Вопрос переменного характера рисков решается за счет тщательного выбора и реализации андеррайтинговой стратегии страховщика, которая предусматривает диверсификацию рисков в части типов рисков и уровня страховых выплат. Это достигается, прежде всего, за счет диверсификации по отраслям и географическим регионам. Кроме того, для уменьшения рисков страховщиком используются жесткая политика в отношении анализа всех новых и текущих требований, регулярный тщательный анализ процедуры удовлетворения требований, а также периодические расследования возможных обманных требований. 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 уменьшается за счет учета инфляции в рамках оценки обязательств по договорам страхования.

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	8 614 751	(55 849)	8 558 902
2	Итого	8 614 751	(55 849)	8 558 902

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	8 318 589	(74 689)	8 243 900
2	Итого	8 318 589	(74 689)	8 243 900

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

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		–	–	–	–
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(353)	–	353	282
		+ 10%	353	–	(353)	(282)
3	Среднее количество требований	– 10%	(3 895)	(730)	3 165	2 532
		+ 10%	3 895	730	(3 165)	(2 532)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2016 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		–	–	–	–
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(783)	–	783	626
		+ 10%	783	–	(783)	(626)
3	Среднее количество требований	– 10%	(5 535)	(961)	4 574	3 659
		+ 10%	5 537	961	(4 576)	(3 661)

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	–	1 919 262	–	–	580
2	денежные средства на расчетных счетах	–	1 787 211	–	–	580
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	–	161 826	–	–	–
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	161 826	–	–	–
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	–	8 012 127	–	–	22 992
6	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	–	8 012 127	–	–	22 992
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	–	6 563 217	–	–	–
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	–	100 983	–	–	22 992
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	–	759 310	–	–	–
10	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	–	29 042	–	–	–
11	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	–	559 575	–	–	–
12	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	–	–	–	–	200 266
13	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	–	–	–	–	192 023
14	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	–	–	–	–	8 243
15	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	–	–	–	–	–
16	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	–	–	–	–	61 171
17	прочее	–	–	–	–	61 171
18	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	26 536	–	–	–	–
19	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	29 313	–	–	–	–

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесцененных финансовых активов на 31 Декабря 2016 г.

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	–	1 110 354	–	–	298
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	–	20 000	–	–	–
3	денежные средства на расчетных счетах	–	1 090 354	–	–	298
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	–	1 206 206	–	–	–
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	1 206 206	–	–	–
6	Долговые финансовые активы, в том числе:	–	6 452 466	–	–	–
7	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	–	6 452 466	–	–	–
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	–	4 837 917	–	–	–
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	–	200 413	–	–	–
10	долговые ценные бумаги иностранных государств	–	–	–	–	–
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	–	781 285	–	–	–
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	–	–	–	–	–
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	–	632 851	–	–	–
14	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	–	–	–	–	196 926
15	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	–	–	–	–	189 605
16	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	–	–	–	–	7 321
17	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	–	–	–	–	57 508
18	прочее	–	–	–	–	57 508
19	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	30 478	–	–	–	–
20	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	44 211	–	–	–	–

- 62.9.1 Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство страховщика рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется страховщиком и управляющими компаниями, с которыми заключены договоры доверительного управления активами, в отношении финансовых, страховых и юридических рисков.
- 62.9.2 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности страховщика и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими страховщика и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых страховщиком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск).
Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Страховщик не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски страховщик может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются страховщиком в рамках процесса стратегического планирования.
- 62.9.3 Деятельность страховщика подвержена риску возникновения убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности страховщика), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров (далее - правовой риск).
- 62.9.4 Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.
- 62.9.5 Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления страховщика.
- 62.9.6 Руководство утверждает как общую политику управления рисками страховщика, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Страховщик устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками страховщика и инвестиционной стратегией страховщика. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится страховщиком, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством страховщика.
- 62.9.7 В отношении инвестиций в рамках доверительного управления управление финансовыми рисками регулируется условиями договоров доверительного управления.

- 62.9.9 Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации страховщик использует следующие процедуры и инструменты.
- 62.9.11 Процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой (далее - диверсификация). Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг - по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг - по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля страховщика возложена на Финансового директора
- 62.9.13 Риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства (далее - кредитный риск). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.
- 62.9.14 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 страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Страховщик устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).
- 62.9.16 Страховщик использует жесткие предельные величины в отношении сумм и условий по чистым открытым производным позициям. Суммы, подверженные кредитному риску, ограничиваются справедливой стоимостью финансовых активов "в деньгах", против которых страховщик получает обеспечение со стороны контрагентов либо требует предоставления гарантийных депозитов.
- 62.9.17 Страховщик вправе продать или перезаложить обеспечение, которое подлежит возмещению в случае расторжения договора либо уменьшения его справедливой стоимости.
- 62.9.18 Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом, а во избежание концентраций рисков используются указания относительно предельных значений для контрагентов, которые ежегодно устанавливаются советом директоров и регулярно пересматриваются. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.
- 62.9.19 Страховщик устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.
- 62.9.20 Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.
- 62.9.21 Комиссионные вознаграждения, выплачиваемые посредникам, зачитываются против их дебиторской задолженности с целью снижения риска сомнительной задолженности.

- 62.9.22 Страховщик предлагает полисы инвестиционного страхования с привязкой к паям в связи с некоторыми своими видами деятельности. В случае привязки к паям держатель полиса несет инвестиционные риски по активам в паевых фондах, поскольку выплаты по полису непосредственно связаны со стоимостью активов в фонде. Таким образом, у страховщика отсутствует существенный кредитный риск по финансовым активам, привязанным к паям.
- 62.9.23 Максимальный размер кредитного риска страховщика по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2017 и 31.12.2016 представлен балансовой стоимостью соответствующих активов.

**Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования
на 31 Декабря 2017 г.**

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	119 842	57 730	–	–	–	177 572
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	119 842	57 730	–	–	–	177 572
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	119 842	57 730	–	–	–	177 572
4	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	–	–	272	–	–	272
5	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	–	–	272	–	–	272
6	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	–	–	272	–	–	272
7	Итого	119 842	57 730	272	–	–	177 844

**Информация о кредитном качестве по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования
на 31 Декабря 2016 г.**

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	119 050	58 539	–	–	–	177 589
2	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	119 050	58 539	–	–	–	177 589
3	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	119 050	58 539	–	–	–	177 589
4	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	–	–	751	–	–	751
5	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	–	–	751	–	–	751
6	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	–	–	751	–	–	751
7	Итого	119 050	58 539	751	–	–	178 340

62.13.1 Согласно Правилам страхования Общество по большинству своих продуктов предоставляет льготный период в размере 60 дней. Льготным периодом является период с даты оплаты согласно графику платежей по договору, в течение которого страхователь может оплатить страховой взнос, при этом договор страхования не может быть расторгнут по неоплате в течение такого периода. Этим объясняется существенная сумма дебиторской задолженности с задержкой платежа до 30 дней и от 30 дней до 90 дней - многие страхователи пользуются льготным периодом.

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

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 919 842	–	–	1 919 842
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	161 826	–	–	161 826
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 548 508	159 073	–	8 707 581
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	199 216	1 050	–	200 266
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 285	11 886	–	61 171
6	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	26 210	326	–	26 536
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	7 950	21 363	–	29 313
8	Итого активов	10 912 837	193 698	–	11 106 535
Раздел II. Обязательства					
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	214 273	21 179	–	235 452
10	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 348 579	–	–	8 348 579
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	266 172	–	–	266 172
12	Прочие обязательства	132 101	–	–	132 101
13	Итого обязательств	8 961 125	21 179	–	8 982 304
14	Чистая балансовая позиция	1 951 712	172 519	–	2 124 231

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

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 110 652	–	–	1 110 652
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 206 206	–	–	1 206 206
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 882 896	262 095	–	7 144 991
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	196 927	–	–	196 927
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	45 825	11 683	–	57 508
6	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30 412	66	–	30 478
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9 296	34 915	–	44 211
8	Итого активов	9 482 214	308 759	–	9 790 973
Раздел II. Обязательства					
9	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	207 482	34 128	–	241 610
10	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	7 224 409	–	–	7 224 409
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 094 180	–	–	1 094 180
12	Прочие обязательства	149 304	–	–	149 304
13	Итого обязательств	8 675 375	34 128	–	8 709 503
14	Чистая балансовая позиция	806 839	274 631	–	1 081 470

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	235 452	–	–	–	–	–	–	–	235 452
2	Прочие обязательства	132 101	–	–	–	–	–	–	–	132 101
3	Итого обязательств	367 553	–	–	–	–	–	–	–	367 553

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

Таблица 62.16

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	241 610	–	–	–	–	–	–	–	241 610
2	Прочие обязательства	149 304	–	–	–	–	–	–	–	149 304
3	Итого обязательств	390 914	–	–	–	–	–	–	–	390 914

- 62.16.1 Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее - риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования.
- 62.16.2 Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 919 842	–	–	1 919 842
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104 076	57 750	–	161 826
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	620 216	195 057	7 892 308	8 707 581
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	200 266	–	–	200 266
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	49 285	–	11 886	61 171
6	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	26 536	–	–	26 536
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	29 313	–	–	29 313
8	Прочие активы	156 527	–	–	156 527
9	Итого активов	3 106 061	252 807	7 904 194	11 263 062
Раздел II. Обязательства					
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	235 452	–	–	235 452
11	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	378 157	375 218	7 595 204	8 348 579
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	149 455	76 911	39 806	266 172
13	Прочие обязательства	132 101	–	–	132 101
14	Итого обязательств	895 165	452 129	7 635 010	8 982 304
15	Итого разрыв ликвидности	2 210 896	(199 322)	269 184	2 280 758

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 110 652	–	–	1 110 652
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	398 577	807 629	–	1 206 206
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	615 229	6 529 762	7 144 991
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	196 927	–	–	196 927
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	45 825	–	11 683	57 508
6	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	30 478	–	–	30 478
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	44 211	–	–	44 211
8	Прочие активы	115 920	–	–	115 920
9	Итого активов	1 942 590	1 422 858	6 541 445	9 906 893
Раздел II. Обязательства					
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	241 610	–	–	241 610
11	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	342 652	320 745	6 561 013	7 224 410
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	542 618	414 585	136 977	1 094 180
13	Прочие обязательства	149 304	–	–	149 304
14	Итого обязательств	1 276 184	735 330	6 697 990	8 709 504
15	Итого разрыв ликвидности	666 406	687 528	(156 545)	1 197 389

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
на 31 Декабря 2017 г.**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 904 182	8 664	6 996	–	1 919 842
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104 076	57 750	–	–	161 826
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 469 656	237 925	–	–	8 707 581
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	200 007	–	259	–	200 266
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	61 171	–	–	–	61 171
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	26 536	–	–	–	26 536
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	29 313	–	–	–	29 313
8	Прочие активы	156 527	–	–	–	156 527
9	Итого активов	10 951 468	304 339	7 255	–	11 263 062
Раздел II. Обязательства						
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	235 452	–	–	–	235 452
11	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	8 140 802	207 777	–	–	8 348 579
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	266 172	–	–	–	266 172
13	Прочие обязательства	132 101	–	–	–	132 101
14	Итого обязательств	8 774 527	207 777	–	–	8 982 304
15	Чистая балансовая позиция	2 176 941	96 562	7 255	–	2 280 758

**Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют
на 31 Декабря 2016 г.**

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 065 890	40 726	4 036	–	1 110 652
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 206 206	–	–	–	1 206 206
3	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 794 288	345 515	–	5 188	7 144 991
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	196 927	–	–	–	196 927
5	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	57 508	–	–	–	57 508
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	30 478	–	–	–	30 478
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	44 211	–	–	–	44 211
8	Прочие активы	115 920	–	–	–	115 920
9	Итого активов	9 511 428	386 241	4 036	5 188	9 906 893
Раздел II. Обязательства						
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	240 242	–	1 368	–	241 610
11	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	7 030 057	194 352	–	–	7 224 409
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 094 180	–	–	–	1 094 180
13	Прочие обязательства	147 214	–	2 090	–	149 304
14	Итого обязательств	8 511 693	194 352	3 458	–	8 709 503
15	Чистая балансовая позиция	999 735	191 889	578	5 188	1 197 390

62.18.1 Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

62.18.2 Основные договоры и сделки Общества осуществляются в российских рублях, а подверженность Общества валютному риску обусловлена, прежде всего, долларом США.

62.18.3 Финансовые активы Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования. Основной валютный риск возникает в случае несоответствия валютных активов валютным обязательствам. Общество осуществляет эффективное управление валютным риском путем отслеживания открытой валютной позиции и динамики курса соответствующей валюты. В таблице выше представлен краткий обзор активов и обязательств Общества в разрезе основных валют.

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

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	119	119		208 266

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

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	141	141		235 300

- 62.19.1 Риск изменения процентной ставки - это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок.
- 62.19.2 По инструментам с плавающей ставкой у Общества возникает риск изменения денежных потоков ввиду изменения процентных ставок, в то время как по инструментам с фиксированными процентными ставками Общество подвержено риску изменения справедливой стоимости ввиду изменения процентных ставок. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 годов Общество имело на своем балансе облигации федерального займа (ОФЗ) с индексацией номинала на индекс потребительских цен, а также ОФЗ, по которым ставка купона привязана к среднеарифметическому значению ставки RUONIA. Ставка RUONIA рассчитывается Банком России по методике, разработанной Национальной валютной ассоциацией совместно с Банком России, на основе информации о депозитных сделках, заключенных ведущими российскими банками из списка RUONIA между собой в течение всего дня. По состоянию на 31 декабря 2017 года в портфеле Общества имелись ОФЗ с индексируемым номиналом стоимостью 879 808 тыс. руб. и ОФЗ, чей купонный доход привязан к ставке RUONIA, стоимостью 426 703 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2016 года: 853 449 тыс. руб. и 102 836 тыс. руб., соответственно)
- 62.19.3 По прочим долговым финансовым активам Общество подвержено лишь риску изменения справедливой стоимости ввиду изменения рыночных процентных ставок. Общество управляет риском изменения процентных ставок в соответствии с инвестиционной политикой. В таблице выше анализируются возможные изменения основных параметров при условии того, что прочие параметры являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на капитал, которое отражает переоценку финансовых активов с фиксированной ставкой, имеющих в наличии для продажи.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 62.20

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 Декабря 2017 г.		31 Декабря 2016 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	MICEX	502	0,00	30 343,00	0,00	29 727,00
2	MICEX	(502)	0,00	(30 343,00)	0,00	(29 727,00)

- 62.20.1 Риск изменения цен на долевые инструменты - риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных цен (отличных от тех, которые обусловлены риском изменения процентных ставок или валютным риском), вне зависимости от факторов, вызвавших такие изменения: факторы, характерные для отдельного финансового инструмента или его эмитента, либо факторы, влияющие на все аналогичные финансовые инструменты, торговля которыми осуществляется на рынке.
- 62.20.2 Риск изменения цен на долевые инструменты возникает у Общества по всем долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи.
- 62.20.3 Общество управляет риском изменения цен на долевые инструменты в соответствии с инвестиционной политикой Общества, определяя и отслеживая цели и ограничения в отношении инвестиций, планов диверсификации, ограничения по инвестициям в каждой отрасли и на каждом рынке.
- 62.20.4 В таблице выше анализируются возможные изменения основных параметров при условии того, что прочие параметры являются постоянными. Данный анализ отражает влияние на капитал после вычета налогов (20%). Влияние на прибыль до налогообложения равно нулю в связи с тем, что все активы, подверженные риску изменения цен на долевые инструменты, являются активами, имеющимися в наличии для продажи.
- 62.20.5 В таблице выше анализ чувствительности по состоянию на 31 декабря 2017 года представляет собой эффект на капитал, обусловленный изменением индекса МосБиржи на 502 процентных пункта в положительную и отрицательную сторону, соответственно. Анализ чувствительности капитала к изменению индекса МосБиржи по состоянию на 31 декабря 2016 года демонстрирует эффект на капитал от изменения индекса на 636 процентных пунктов.

Примечание 64. Условные обязательства

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

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	66 998	65 357
2	От 1 года до 5 лет	337 395	261 428
3	После 5 лет	–	130 174
4	Итого обязательств по операционной аренде	404 393	456 959

- 64.1.1 Общество осуществляет свою деятельность в отрасли страхования и участвует в судебных разбирательствах в рамках своей обычной деятельности. В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По оценке руководства Общества по состоянию на отчетные даты у Общества были следующие условные обязательства в рамках судебных разбирательств: 3 861 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2017 года и 5 544 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2016 года.
- 64.1.2 По мнению руководства Общества, общий размер обязательств, возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного воздействия на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Примечание 66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	8 695 934	11 647	–	8 707 581
2	финансовые активы, в том числе:	8 695 934	11 647	–	8 707 581
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8 695 934	11 647	–	8 707 581
4	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	197 494	–	–	197 494
5	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	463 321	11 647	–	474 968
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6 563 217	–	–	6 563 217
7	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	123 975	–	–	123 975
8	долговые ценные бумаги иностранных государств	–	–	–	–
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	759 310	–	–	759 310
10	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	29 042	–	–	29 042
11	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	559 575	–	–	559 575

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	7 138 904	6 087	–	7 144 991
2	финансовые активы, в том числе:	7 138 904	6 087	–	7 144 991
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7 138 904	6 087	–	7 144 991
4	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	159 475	–	–	159 475
5	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	533 050	–	–	533 050
6	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	4 831 830	6 087	–	4 837 917
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	200 413	–	–	200 413
8	долговые ценные бумаги иностранных государств	781 285	–	–	781 285
9	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	632 851	–	–	632 851

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

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	11 647					
2	финансовые активы, в том числе:	11 647					
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	11 647					
4	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	11 647	Стоимость пая по состоянию на отчетную дату, публикуемая управляющей компанией.	Стоимость пая, определяемая управляющей компанией ПИФа исходя из справедливой стоимости активов и обязательств, составляющих ПИФ.			

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

Таблица 66.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	6 087					
2	финансовые активы, в том числе:	6 087					
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	6 087					
4	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 087	Стоимость пая по состоянию на отчетную дату, публикуемая управляющей компанией.	Стоимость пая, определяемая управляющей компанией ПИФа исходя из справедливой стоимости активов и обязательств, составляющих ПИФ.			

Примечание 68.Операции со связанными сторонами

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

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–	1 854 534	–	1 854 534
2	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	27 885	–	27 885

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

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–	1 007 803	–	1 007 803
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	–	–	–	–	–	550 000	–	550 000
3	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	–	–	–	–	–	11 887	–	11 887
4	Прочие обязательства	–	–	–	–	–	203	–	203

68.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: наличие остатков денежных средств и их эквивалентов, обеспечение условий договора аренды нежилых помещений. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование жизни, в том числе:	–	–	–	–	–	(5 695)	–	(5 695)
2	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	–	–	–	–	–	(5 695)	–	(5 695)
3	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	–	–	–	–	–	4 019	–	4 019
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	–	–	–	–	–	4 019	–	4 019
5	Процентные доходы	–	–	–	–	–	137 222	–	137 222
6	Общие и административные расходы	–	–	–	–	–	(64 199)	–	(64 199)

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	7 287	-	7 287
2	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	7 287	-	7 287
3	Процентные доходы	-	-	-	-	-	185 992	-	185 992
4	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(8 173)	-	(8 173)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	107 610	106 209

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

Значительных событий, произошедших после 31 декабря 2017 года, которые требуют корректировок финансовой отчетности или раскрытия, не произошло.

Генеральный директор
ООО «ППФ Страхование жизни»

«07» марта 2018г.



Перелыгин С.В.