

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь»**

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

**Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации	4
Отчет о финансовых результатах страховой организации	7
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	14
Отчет о потоках денежных средств страховой организации.....	16

Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Основная деятельность страховщика	18
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	19
3. Основы составления отчетности	19
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация	19
5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	37
6. Денежные средства.....	41
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты	42
8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах а также займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	44
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45
10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	46
11. Прочие активы	50
12. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	50
13. Прочие обязательства	50
14. Капитал.....	51
15. Управление капиталом	51
16. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование	52
17. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни, - нетто-перестрахование	52
18. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	53
19. Процентные доходы	53
20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54
21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	54
22. Общие и административные расходы.....	54
23. Налог на прибыль.....	55
24. Управление рисками	57
25. Условные обязательства	70
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	72
27. Операции со связанными сторонами	75
28. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	77

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь» (далее – «Общество») по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2018 года;
- дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года;
- отчет о финансовых результатах страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях собственного капитала страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о потоках денежных средств страховой организации за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации, включая принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости

аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 28 ноября 2018 года № 452-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О банке развития» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «Закон Российской Федерации») и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2018 год мы провели процедуры в отношении:

- выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора;

- эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2018 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2018 года состав и структура активов, принимаемых Обществом для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2018 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено;
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2018 года согласуется с порядком расчета, установленным требованиями нормативных актов органа страхового надзора и произведен в соответствии с положением Общества о порядке формирования страховых резервов.

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

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

установленным Законом Российской Федерации;

- г) по состоянию на 31 декабря 2018 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;
- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2018 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью;
- ж) в первом квартале 2018 года Совет директоров Общества утвердил отчет внутреннего аудитора.

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

АО «ПВК Аудит»

28 февраля 2019 года

Москва, Российская Федерация



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

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая Компания Чабб Жизнь».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
20 декабря 2011 года за № 5117746040385.

119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д. 2.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 года за № 008.890.

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 года, и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431.

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

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	95525828	3998

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2018 года

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания
«Чабб Жизнь» (ООО «СК Чабб Жизнь»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 119034, г.Москва, Барыковский пер., д.2

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая (квартальная)
(тысяч рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	6	12 652	69 538
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	7	600 752	-
6	долговые ценные бумаги	7	600 752	-
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	-
8	прочие долговые инструменты		-	-
9	долевые инструменты		-	-
10	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7	-	522 110
11	долговые ценные бумаги	7	-	522 110
12	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8	68 818	753
13	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	61 642	-
14	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	7 176	753
15	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	38	165
16	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
17	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		-	-
18	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные		-	-
19	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	204	489

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5
20	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
21	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
22	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
23	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		-	-
24	Инвестиционное имущество		-	-
25	Нематериальные активы		-	-
26	Основные средства		-	-
27	Отложенные аквизиционные расходы		-	-
28	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
29	Отложенные налоговые активы		-	-
30	Прочие активы	11	307	260
31	Итого активов		682 771	593 315
Раздел II. Обязательства				
32	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
33	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
34	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
35	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		-	-
36	кредиты, займы и прочие привлеченные средства		-	-
37	выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
38	прочая кредиторская задолженность		-	-
39	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	1 786	2 304
40	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
41	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12	-	234
42	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
43	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		-	-
44	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-
45	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
46	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
47	Отложенные аквизиционные доходы		-	-
48	Обязательство по текущему налогу на прибыль	23	3	346
49	Отложенные налоговые обязательства	23	44 068	38 686
50	Резервы - оценочные обязательства	7	-	-
51	Прочие обязательства	13	4 886	4 290
52	Итого обязательств		50 743	45 860
Раздел III. Капитал				
53	Уставный капитал	14	240 000	240 000
54	Добавочный капитал	14	76 767	76 767
55	Резервный капитал	14	3 360	3 360

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
1	2	3	4	5
56	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
57	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
58	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	(5 967)	-
59	Резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		998	-
60	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14	-	6 099
61	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
62	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		-	-
63	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
64	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
65	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
66	Прочие резервы	14	2 437	1 738
67	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		314 433	219 491
68	Итого капитала		632 028	547 455
69	Итого капитала и обязательств		682 771	593 315

20 февраля 2019 года



Исаева И. Н.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	95525828	3998

Дополнительный
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2017 года

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
ООО «СК Чабб Жизнь»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119034, г. Москва, Барыковский пер., д.2

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая (квартальная)
(тысяч рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2016 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	6	69 538	10 425
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	48 437
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания		-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7	522 110	549 618
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания		-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:		-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания		-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	8	165	234
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	9	753	1 625
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные		-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	10	489	427
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-
16	Инвестиционное имущество		-	-
17	Нематериальные активы		-	-

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Дополнительный бухгалтерский баланс страховой организации

18	Основные средства		-	42
19	Отложенные аквизиционные расходы		-	-
20	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
21	Отложенные налоговые активы		-	-
22	Прочие активы	11	260	529
23	Итого активов		593 315	611 337
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства		-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12	234	225
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		-	-
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	10	2 304	653
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы		-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	23	346	-
37	Отложенные налоговые обязательства	23	38 686	38 084
38	Резервы – оценочные обязательства		-	-
39	Прочие обязательства	13	4 290	2 457
40	Итого обязательств		45 860	41 419
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	14	240 000	240 000
42	Добавочный капитал	14	76 767	76 767
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
44	Резервный капитал	14	3 360	3 360
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	14	6 099	879
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы	14	1 738	1 198
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		219 491	247 714
51	Итого капитала		547 455	569 918
52	Итого капитала и обязательств		593 315	611 337

Генеральный директор

20 февраля 2019 года

Исаева И. Н.



Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	95525828	3998

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
 ООО «СК Чабб Жизнь»
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 119034, г.Москва, Барыковский пер., д.2

Код формы по ОКУД: 0420126
 Годовая (~~квартальная~~)
 (тысяч рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		-	-
3	страховые премии, переданные в перестрахование		-	-
4	изменение резерва незаработанной премии		-	-
5	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
6	Выплаты - нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
7	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		-	-
8	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
9	дополнительные выплаты (страховые бонусы)		-	-
10	расходы по урегулированию убытков		-	-
11	Изменение резервов и обязательств - нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
12	изменение резервов и обязательств		-	-
13	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах		-	-
14	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
15	аквизиционные расходы		-	-
16	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
17	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		-	-
18	Прочие доходы по страхованию жизни		-	-
19	Прочие расходы по страхованию жизни		-	-
20	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
21	Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование, в том числе:		374	448
22	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		532	1 623
23	страховые премии, переданные в перестрахование		(326)	(1 116)
24	изменение резерва незаработанной премии		358	(135)

6

Примечания на страницах с 18 по __ составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
25	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(190)	76
26	Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование, в том числе:		65	(1 642)
27	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		-	(228)
28	расходы по урегулированию убытков		-	-
29	доля перестраховщиков в выплатах		-	114
30	изменение резервов убытков		160	(1 514)
31	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		(95)	(14)
32	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование		-	-
33	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям - нетто-перестрахование		-	-
34	Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:		49	(51)
35	аквизиционные расходы		-	(100)
36	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		49	49
37	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		-	-
38	Отчисления от страховых премий		-	-
39	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни		-	-
40	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		-	-
41	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		488	(1 245)
42	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		488	(1 245)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
43	Процентные доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	21 565
44	Процентные доходы от операций с депозитами и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	1 752
45	Процентные доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		19 754	-
46	Процентные доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		3 399	-
47	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
48	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
49	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
50	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
51	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(48)	54
52	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
54	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
55	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:		(998)	-
56	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
57	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(998)	-
58	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
59	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		106 427	(28 619)
60	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)		(1 779)	(1 750)
61	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		126 755	(6 998)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
62	Общие и административные расходы		(18 590)	(18 573)
63	Процентные расходы		-	-
64	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
65	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
66	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
67	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	-
68	Прочие доходы		-	-
69	Прочие расходы		(387)	(250)
70	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(18 977)	(18 823)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
71	Прибыль (убыток) до налогообложения		108 266	(27 066)
72	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(13 323)	(1 416)
73	доход (расход) по текущему налогу на прибыль		(4 925)	(2 080)
71	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль		(8 398)	664
72	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
73	Прибыль (убыток) после налогообложения		94 943	(28 482)
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
74	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		698	540
75	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
76	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
77	изменение резерва переоценки в результате переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
78	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
79	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
80	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
81	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
82	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-
83	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
84	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
85	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
86	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
87	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
88	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
89	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
90	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
91	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		698	540
92	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
93	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(11 068)	5 480
94	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		998	-
95	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		998	-
96	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
97	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
98	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
99	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(12 066)	5 480
100	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15 083)	-
101	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	6 526
102	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 017	(1 305)
103	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	259

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2018 год	За 2017 год
1	2	3	4	5
104	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
105	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
106	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
107	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
108	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
109	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		-	-
110	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
111	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
112	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(10 370)	6 020
113	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		84 573	(22 462)

Генеральный директор

20 февраля 2019 года



Исаева И. Н.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	95525828	3998

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2018 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
 ООО «СК Чабб Жизнь»
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 119034, г.Москва, Барыковский пер., д.2

Код формы по ОКУД: 0420127
 Годовая (квартальная)
 (тысяч рублей)

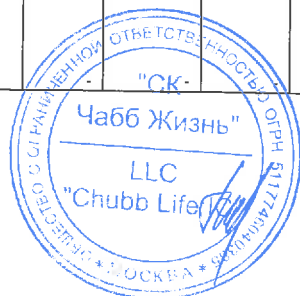
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2017 года	14	240 000	76 767	3 360	-	-	879	-	-	-	-	-	-	1 198	295 943	618 147
2	Изменения вследствие выявленных ошибок	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48 229)	(48 229)
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 1 января 2017 года, пересмотренный	14	240 000	76 767	3 360	-	-	879	-	-	-	-	-	-	1 198	247 714	569 918
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(28 482)	(28 482)
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	5 480	-	-	-	-	-	-	540	-	6 020

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	540	-	540
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	5 480	-	-	-	-	-	-	-	-	5 480
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	(259)	-	-	-	-	-	-	-	259	-
15	Остаток на 31 декабря 2017 года	14	240 000	76 767	3 360			6 099	-	-	-	-	-	-	1 738	219 491	547 455
16	Изменения вследствие выявленных ошибок	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Остаток на 1 января 2018 года, пересмотренный	14	240 000	76 767	3 360	-	-	6 099							1 738	219 491	547 455
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94 943	94 943
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	(12 066)	998	-	-	-	-	-	698	-	(10 370)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	698	-	698
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	(12 066)	998	-	-	-	-	-	-	-	(12 066)
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочие взносы акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Остаток на 31 декабря 2018 года, в том числе:	14	240 000	76 767	3 360	-	-	(5 967)	998	-	-	-	-	-	2 437	314 433	632 028
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи																



Генеральный директор
20 февраля 2019 года

Исаева И. Н.

Примечания на страницах с 18 по ___ составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286590000	95525828	3998

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2018 год

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»

ООО «СК Чабб Жизнь»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 119034, г. Москва, Барыковский пер., д.2

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тысяч рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 12 месяцев 2018 года	За 12 месяцев 2017 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		564	1 666
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(570)	(896)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		-	(228)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, полученные		-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		114	-
11	Оплата аквизиционных расходов		-	(73)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		-	-
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		-	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		-	-

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

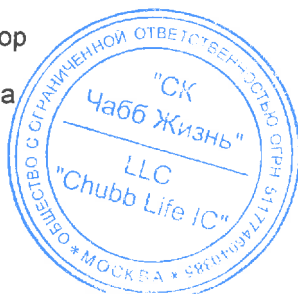
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 12 месяцев 2018 года	За 12 месяцев 2017 года
1	2	3	4	5
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	31 617
22	Проценты полученные по операциям с депозитами и прочими размещенными средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	2 188
23	Проценты полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		30 471	-
24	Проценты полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		1 757	-
25	Проценты уплаченные		-	-
26	Поступления в результате распределения прибыли (дивидендов) от дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	-
27	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения работникам		(8 173)	(7 616)
28	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
29	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
30	Оплата прочих административных и операционных расходов		(10 387)	(8 362)
31	Уплаченный налог на прибыль		(5 268)	(1 735)
32	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		436	-
33	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		8 944	16 561
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
34	Поступления от продажи основных средств		-	-
35	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
36	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
37	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	-
38	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
39	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
40	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
41	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
42	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
43	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
44	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		88 317	-
45	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	78 577
46	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(99 176)	-
47	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(81 549)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 12 месяцев 2018 года	За 12 месяцев 2017 года
1	2	3	4	5
48	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		55 000	-
49	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	48 000
50	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(115 000)	-
51	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
52	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		24 710	17 457
53	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(22 343)	(19 241)
54	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(68 492)	43 244
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
55	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
56	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика		-	-
57	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
58	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
59	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
60	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
61	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
62	Выплаченные дивиденды		-	-
63	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
64	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
65	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
66	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
67	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
68	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(59 548)	59 805
69	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		2 662	(692)
70	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	69 538	10 425
71	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	12 652	69 538

Генеральный директор

20 февраля 2019 года



(Handwritten signature)

Исаева И. Н.

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Общество создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 20 декабря 2011 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года 100% доли в уставном капитале Компании принадлежало Компании «Чабб Раша Инвестментс Лимитед», находящейся по адресу Чабб Билдинг, 100 Лиденхолл Стрит, ЕС3А3ВР, Лондон, Англия.

В свою очередь 100% право владения ООО «Чабб Раша Инвестментс Лимитед» принадлежит Chubb INA Overseas Holdings Ltd., 100% Chubb INA Overseas Holdings Ltd. принадлежит Chubb INA International Holdings Ltd. Далее 100% долей владения через компании Chubb INA Holdings Inc. и Chubb Group Holdings Inc принадлежат Chubb Limited (Switzerland). Chubb Limited (Switzerland) является материнской компанией (далее «Материнская компания») страховой группы Chubb Group (далее – «Группа»).

Акции Материнской компании свободно обращаются на фондовой бирже New York Stock Exchange (NYSE: CB).

По состоянию на 31 декабря 2018 года следующие юридические лица владели более чем 5% от объема выпущенных акций Материнской компании (включая опционные права на акции и права конвертации акций) Vanguard Group Inc – 8,09%, Capital Research and Management Company – 7,13%, Wellington Management Group LLP - 6,60%, BlackRock Inc. – 6,59%, T.Rowe Price Associates, Inc. – 5,13% (31 декабря 2017 года: Vanguard Group Inc – 7,8%, Wellington Management Group LLP – 6,08%, BlackRock Inc. – 6,5%, FMR LLC – 5,63%).

У Компании нет информации о других юридических и физических лицах, владеющих более чем 5% акций, кроме перечисленных выше, соответственно, у компании отсутствует конечная контролирующая сторона.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг по личному страхованию. Компания работает на основании лицензий, выданных Центральным Банком Российской Федерации СЖ №3998 и СЛ № 3998 от 9 сентября 2016 года. Перечень страховых услуг, предоставляемых Компанией, включает страхование жизни на случай смерти и дожития, страхование жизни с условием периодических выплат, страхование от несчастных случаев и болезней.

Компания не имеет дочерних или зависимых компаний, а также филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом. Численность штатных сотрудников по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 5 человек (на 31 декабря 2017 года: 5 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: 119034, Москва, Барыковский пер., д. 2, Российская Федерация. Офис Компании расположен по тому же адресу. Основным местом ведения деятельности Компании является Российская Федерация.

Специализированный депозитарий. Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ», место нахождения: город Москва, Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-07071-000100 от 31 октября 2003 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия, орган, выдавший лицензию: ФКЦБ России.

Валюта представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течении года, закончившегося 31 декабря 2018 года официальный курс российского рубля, устанавливаемый Банком России изменился с 57,6002 рублей до 69,4706 рублей за доллар США, с 68,8668 рублей до 79,4605 рублей за евро. Ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% годовых до 7,75% годовых. По состоянию на 23 февраля 2018 года кредитный рейтинг Российской Федерации, установленный агентством Standard & Poor's повысился с уровня BB+ до уровня BBV-.

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения, которые раскрыты в Примечании 4.

4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики, ретроспективное исправление или реклассификация

Учетная политика, принятая при составлении данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, соответствует учетной политике, применявшейся при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие нового стандарта – МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Примечание 5). Новые основные принципы учетной политики, применяемые Компанией с 1 января 2018 года, представлены ниже.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной последней цене торговой операции на отчетную дату Рыночной котировкой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а рыночной котировкой, которая использовалась для финансовых обязательств, – текущая цена предложения.

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

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

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

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

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками. Важнейшие суждения, использованные Компанией при определении бизнес-модели для своих финансовых активов описаны далее.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

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

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Важнейшие суждения, использованные Компанией при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов описаны в разделе важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Компания не меняла свою бизнес-модель в течение текущего периода.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На каждую отчетную дату Компания должна признать резервы под ожидаемые кредитные убытки. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки проводится по всем финансовым активам, за исключением: (i) финансовых активов, представленных долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период; (ii) финансовых активов, представленных долевыми инструментами.

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Компания использует подход определения ожидаемых кредитных убытков на основании таблицы вероятности дефолта, рассчитанной по методике Standard and Poor's.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

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

Модификация финансовых активов. Иногда Компания пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Компания оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Компания прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Компания также оценивает соответствие нового долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Компания сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Компания производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

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

Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Компанией и ее первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

Классификация финансовых активов, в соответствии с МСФО 39. Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе, финансовые активы, переданные без прекращения признания; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе финансовые активы, переданные без прекращения признания; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе, финансовые активы, переданные без прекращения признания; г) дебиторская задолженность.

Инвестиции, предназначенные для торговли, представляют собой финансовые активы, которые приобретены с целью получения прибыли в результате краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или являются частью портфеля ценных бумаг, для которого наблюдается быстрая оборачиваемость.

Компания классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если намерено реализовать их в течение короткого периода времени после их приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Компания может перенести такой торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости с отнесением изменений на счет прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Все прочие финансовые активы включаются в категорию *инвестиций, имеющихся в наличии для продажи*. К ним относятся ценные бумаги, удерживаемые Компанией в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в наличных денежных средствах, в случае изменения процентных ставок, курсов валют или курсов ценных бумаг.

Первоначальное признание финансовых инструментов, в соответствии с МСФО 39. Все финансовые инструменты, включая ценные бумаги, предназначенные для продажи, первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и стоимостью сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в соответствии с МСФО 39

Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на ценные бумаги.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год.

Компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории имеющиеся в наличии для продажи, увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения отражается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода и восстанавливается через счета прибылей и убытков в последующем отчетном периоде.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в соответствии с МСФО 39.

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и банковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Средства с первоначальным сроком погашения более трех месяцев, но имеющие срок до погашения по состоянию на отчетную дату менее трех месяцев, отражаются в составе депозитов в банках.

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

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

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Компания относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

Дебиторская задолженность и предоплаты. Дебиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров. Компания классифицирует дебиторскую задолженность и предоплаты следующим образом: а) Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования; б) прочая дебиторская задолженность, к которой в том числе относится предоплата текущих обязательств по налогам (кроме налога на прибыль).

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

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

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

Классификация договоров страхования. Компания заключает контракты, которые содержат страховой или финансовый риск, или оба риска одновременно.

Договоры страхования – это договоры, предусматривающие передачу значительного страхового риска. Страховой риск связан с неопределенностью в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим страховым событием. Такие договоры также могут предусматривать передачу финансового риска.

Описание страховых продуктов. Компания предлагает страховые продукты, охватывающие основные риски страхования жизни и страхования от несчастного случая:

- смерть в результате болезни или несчастного случая;
- смерть в результате несчастного случая;
- временная или полная утрата трудоспособности в результате болезни или несчастного случая;
- травма в результате несчастного случая;
- инвалидность 1,2,3 групп в результате несчастного случая и (или) болезни;
- критические заболевания;
- госпитализация в результате несчастного случая и (или) болезни;
- перенесение хирургической операции в результате несчастного случая или болезни;
- риск смерти, дожитие до определенного возраста, срока, либо наступления иного события.

Краткосрочные договоры заключаются по страхованию от несчастного случая и страхованию пассажиров. По таким договорам осуществляется защита застрахованных лиц от негативных последствий страховых событий (таких как смерть или потеря трудоспособности), которые воздействуют на способность клиентов или их иждивенцев сохранять текущий уровень доходов. Гарантированные выплаты, осуществляемые при наступлении определенного страхового события, заранее зафиксированы. Страховое возмещение на случай дожития до совершеннолетия и выкупные суммы данными договорами не предусмотрены.

Страхование от несчастных случаев осуществляется с целью предоставления клиентам Компании финансовой защиты, в случае потери застрахованным лицом временной или постоянной трудоспособности в результате несчастного случая и/или болезни, а также, в случае смерти застрахованного лица, обеспечение членов семьи застрахованного лица или назначенных им выгодоприобретателей финансовой защитой.

Долгосрочные страховые контракты заключаются по страхованию жизни и подразделяются на накопительные и инвестиционные договоры. По накопительному договору страхования страхователю гарантируется выплата обусловленной договором суммы, а также возможна, но не гарантируется выплата бонуса из прибыли страховщика. По инвестиционным договорам страхователь участвует в инвестиционном доходе страховщика, при этом направления инвестиционной деятельности для размещения резервов по таким договорам выбирает страховщик, он же несет инвестиционный риск.

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

Премии по договорам страхования

Премии признаются Компанией в полном объеме в качестве дохода на дату возникновения ответственности исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период независимо от установленной в договоре страхования периодичности внесения страховых премий (взносов).

Страховые выплаты

Выплаты, отражаются в отчете о финансовых результатах страховой организации по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам.

Страховые резервы

а) Страховые резервы по договорам страхования жизни

Страховые резервы по страхованию жизни формируются при условии, если методы расчета страховых тарифов основаны на уравнении эквивалентности (равенстве актуарной стоимости страховых выплат по предстоящим страховым случаям и актуарной стоимости страховых премий (поступлений) на начало срока действия договора страхования), с применением таблиц смертности, заболеваемости, инвалидности, начислении в период действия договора страхования нормы (ставки) доходности.

Страховой резерв по страхованию жизни состоит из математического резерва.

б) Страховые резервы по договорам страхования иному, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (далее – РНП) создается в размере части начисленной брутто-премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. Для оценки резерва незаработанной премии используется метод «pro rata temporis».

Резервы убытков. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам по договорам страхования от несчастных случаев и болезней и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее – РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – РПНУ). Оценочная величина расходов по урегулированию убытков включена в РЗУ и РПНУ.

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

РНП формируется с учетом оценки будущих денежных потоков по договорам страхования, расходов на урегулирование, общехозяйственных и административных расходов, вытекающих из договоров страхования в оценке нетто-параметров за минусом перестрахования.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка величины выплат производится на основе информации, полученной Компанией в ходе урегулирования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

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

Тест на достаточность обязательств. В конце каждого отчетного периода Компания оценивает достаточность признанных страховых обязательств, используя текущие расчетные оценки будущих потоков денежных средств по своим договорам страхования. Если оценка показывает, что балансовая сумма страховых обязательств (за вычетом соответствующих аквизиционных расходов и соответствующих нематериальных активов) не соответствует оценочным будущим денежным потокам, то вся сумма дефицита относится на прибыль или убыток.

Аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы включают в себя вознаграждение агентам за заключение договоров страхования.

Перестрахование. Компания передает договоры в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача рисков в перестрахование не снимает с Компании ответственности перед страхователями. Суммы к уплате перестраховщикам оцениваются в соответствии с суммами по договорам, переданным в перестрахование, и в соответствии с условиями каждого договора перестрахования. Активы по перестрахованию включают суммы к получению от перестраховочных компаний в отношении возмещений по урегулированным убыткам, включая расходы по урегулированию убытков.

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

Комиссионное вознаграждение по договорам, переданным в перестрахование, определяется в соответствии с условиями договоров и признается в качестве дохода на дату признания перестраховочной премии по таким договорам в качестве расхода.

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

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

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

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств, только если существует юридически установленное право для такого взаимозачета и отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

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

Резервы под обязательства и отчисления, отличные от обязательств по договорам страхования. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности при наличии у Компании обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате событий, произошедших до отчетной даты. При этом представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Компании потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Компании и валютой представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69,4706 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2017 года: 57,6002 рублей) и 79,4605 рублей за 1 Евро (31 декабря 2017 года: 68,8668 рублей).

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

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

Компания реализует пенсионный план по негосударственному пенсионному страхованию с установленными взносами в пользу работника: в размере 3% от заработной платы работника Компания формирует корпоративный фонд, далее +1% на каждый процент от суммы заработной платы, перечисляемый работником в индивидуальный фонд, максимум 7% от суммы заработной платы.

Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (выплаты, основанные на акциях). Компания участвует в программе мотивации Группы Chubb, в рамках которой определенным сотрудникам предоставляются вознаграждения, основанные на акциях. Вознаграждение выплачивается Материнской компанией Группы. Так как в данном виде вознаграждений используются долевыми инструментами Материнской компании, и права на эти инструменты предоставляются Материнской компанией, Компания отражает их в учете как вознаграждение сотрудников долевыми инструментами. Сумма вознаграждения оценивается по справедливой стоимости предоставленных долевыми инструментами на дату их предоставления с учетом оценки количества инструментов, по которым ожидается вступление в долевыми права. Полученная сумма отражается как расход в отчете о финансовых результатах страховой организации и как резерв на выплаты на основе акций в составе капитала на протяжении периода вступления в долевыми права. Изменения оценки количества инструментов, по которым ожидается вступление в долевыми права, отражается в отчете о финансовых результатах страховой организации до момента вступления в долевыми права по данному вознаграждению.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции и привилегированные акции, не подлежащие обязательному погашению, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение поступлений. Сумма, на которую справедливая стоимость полученного возмещения превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в собственном капитале как эмиссионный доход.

Порядок признания и оценки резервного капитала. Согласно Уставу и в соответствии с законодательством РФ, в Компании создается резервный капитал в размере 5% уставного капитала, который формируется путем обязательных ежегодных отчислений в размере не более 5% от чистой прибыли Компании до достижения, указанного выше размера.

Дополнительный капитал. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Компании не было дополнительного капитала.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственном капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена к выпуску, раскрывается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

Взаимозачет. 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.

Прочие доходы и расходы. Все прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в бухгалтерском балансе страховой организации. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов и обязательств раскрыта в Примечании 23. Для статей активов и обязательств, не представленных в Примечании 23, за исключением отложенных налоговых обязательств, ожидаемые сроки возмещения или погашения не превышают 12 месяцев после окончания отчетного периода. Ожидаемые сроки возмещения или погашения для отложенных налоговых обязательств представлены в Примечании 22.

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

Изменения в представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности и исправление ошибок.

- (1) В процессе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год обнаружена существенная ошибка в признании величины отложенного налога в соответствии с правилами ОСБУ, а также произведен ряд исправлений, не являющихся существенными индивидуально и совокупно. Ранее Компания классифицировала разницу, возникающую между данными бухгалтерского и налогового учета в отношении валютной переоценки по инвестиционному портфелю как невременную. В целях корректного отражения отложенного налогового обязательства в бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2018 год и сопоставимых периодов, входящие остатки были скорректированы. Данная корректировка не оказала влияния на отчет о финансовых результатах страховой организации и на отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2017 и 2016 годы.

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета «Бухгалтерский баланс страховой организации» по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя, тысячи рублей	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки на 31 декабря 2017
АКТИВЫ			
Отложенные налоговые активы	5 569	(5 569)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	346	346
Отложенные налоговые обязательства	-	38 686	38 686
Прочие обязательства	4 597	(307)	4 290
КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	263 785	(44 294)	219 491

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета «Бухгалтерский баланс страховой организации» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Наименование показателя, тысячи рублей	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки на 31 декабря 2016
АКТИВЫ			
Отложенные налоговые активы	10 145	(10 145)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Отложенные налоговые обязательства	-	38 084	38 084
КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	295 943	(48 229)	247 714

- (2) В результате вышеуказанных корректировок величина чистых активов Компании, рассчитанных в соответствии с ОСБУ стала равна, величине чистых активов Компании рассчитанных в соответствии с МСФО. Руководство МСФО 32 относительно инструментов, подлежащих погашению по требованию держателя, предписывает классифицировать такие инструменты в качестве капитала, а не обязательства, если выплаты по ним, среди прочих критериев, будут производиться на основе справедливой стоимости или чистых активов Компании, определенных по отчетности, составленной в соответствии с МСФО. Таким образом, чистые активы, подлежащие распределению участнику, были реклассифицированы из состава финансовых обязательств в капитал по состоянию на 31 декабря 2017 года. Информация в примечании 24 по Управлению финансовыми рисками была соответствующим образом скорректирована.

Данная корректировка не оказала влияния на отчет о финансовых результатах страховой организации и на отчет о потоках денежных средств страховой организации за 2017 и 2016 годы.

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

Ниже представлено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета «Бухгалтерский баланс страховой организации» по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя, тысячи рублей	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки на 31 декабря 2017
ОБЯЗАТЕЛЬСВА			
Чистые активы, подлежащие распределению участнику	547 494	(547 494)	-
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	-	-	240 000
Добавочный капитал	-	-	76 767
Резервный капитал	-	-	3 360
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	6 099
Прочие резервы	-	-	1 738
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			219 491
Итого Капитал			547 455

В таблице ниже отражено влияние пересмотра сравнительных данных на показатели отчета «Бухгалтерский баланс страховой организации» по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Наименование показателя, тысячи рублей	До корректировки	Сумма корректировки	После корректировки на 31 декабря 2016
ОБЯЗАТЕЛЬСВА			
Чистые активы, подлежащие распределению участнику	570 634	(570 634)	-
КАПИТАЛ			
Уставной капитал	-	-	240 000
Добавочный капитал	-	-	76 767
Резервный капитал	-	-	3 360
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	879
Прочие резервы	-	-	1 198
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			247 714
Итого Капитал			569 918

Исправление описанных выше ошибок и проведение корректировок сделали возможным представление единой отчетности, соответствующей ОСБУ и МСФО.

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

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

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

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

Оценка бизнес-модели. Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При определении надлежащей категории оценки долговых инструментов Компания использует два подхода: оценка бизнес-модели управления активами и тестирование характеристик, предусмотренных договором денежных потоков при первоначальном признании, чтобы определить, являются ли они исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Оценка бизнес-модели проводится на определенном уровне агрегирования, и Компания должна применять суждения, чтобы определить уровень, на котором применяется условие бизнес-модели.

При оценке операций продажи Компания учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Компания оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

Оценка денежных средств на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI). Оценка критерия платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов, проведенная при первоначальном признании финансовых активов, включает использование значительных оценок при количественном тестировании и требует важных суждений при принятии решения о том, когда необходимо применять количественный тест, какие сценария являются обоснованно возможными и должны учитываться, а также при интерпретации результатов количественного тестирования (т.е. при определении того, что является значительной разницей в денежных потоках). Основными договорными условиями, в отношении которых проводится качественная или количественная оценка с точки зрения платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов являются следующие:

(i) Модифицированная временная стоимость денег: в некоторых случаях компонент временной стоимости денег может быть модифицирован так, что он не предусматривает возмещение только за прошествие времени, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки. При оценке активов с модифицированной временной стоимостью денег Компания сравнивает не дисконтированные предусмотренные договором денежные потоки по оцениваемому активу с денежными потоками «эталонного» инструмента (денежные средства, которые возникли бы, если бы временная стоимость денег не была модифицирована). Влияние модифицированной временной стоимости денег учитывается в каждом отчетном периоде и в совокупности за весь срок действия инструмента. При проведении сравнительного тестирования Компания рассматривает все обоснованно возможные сценарии. Если разница между денежными потоками по двум инструментам значительна, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов не пройден.

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

(ii) Договорные условия, которые изменяют сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков: для таких финансовых активов Компания сопоставляет предусмотренные договором денежные потоки, которые могли возникнуть до и после изменения, чтобы оценить удовлетворяют ли обе группы денежных потоков критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Если между денежными потоками до и после изменения имеются значительные различия, актив не удовлетворяет критерию платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. В некоторых случаях качественной оценки может быть достаточно. Примерами условий, которые прошли бы тестирование на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов, являются следующие: - если договорные условия включают право досрочного погашения, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если досрочно погашаемая сумма по существу представляет собой договорную номинальную сумму и начисленные проценты по договору плюс обоснованная компенсация за досрочное прекращение договора; - для активов с правом досрочного погашения, приобретенных с дисконтом к договорной номинальной сумме, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если справедливая стоимость условия досрочного погашения незначительна на момент первоначального признания; - если договорные условия включают первоначальные периоды без начисления процентов или с низким процентом, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если эти условия предлагаются клиентам в качестве стимула, и они приводят только к снижению общей маржи, получаемой Компанией по соответствующим кредитным продуктам; - если договорные условия включают положения о перекрестной продаже, которые предусматривают снижение процентной ставки в зависимости от использования клиентом других продуктов или при заключении еще одного договора с Компанией, тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, когда такие положения приводят только к снижению маржи прибыли Компании и не приносят условия, не соответствующие базовому кредитному договору; - если договорные условия дают Компании право по своему усмотрению корректировать процентные ставки в связи с определенными макроэкономическими или нормативными изменениями или независимо от рыночной ситуации, критерий платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов выполняется, если Компания приходит к выводу о том, что конкуренция в банковском секторе и фактическая способность заемщика рефинансировать кредиты не позволяет ей установить процентные ставки на уровне выше рыночного.

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – это область, которая требует использование моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и потенциальных убытков. При оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки необходимы следующие существенные суждения: (i) Определение критериев значительного увеличения кредитного риска; (ii) Выбор подходящей модели расчета резерва; (iii) Установление соответствия рейтингов эмиссии или эмитента финансового вложения различным рейтинговым агентствам и выбор унифицированного рейтинга для целей расчета резерва; (iv) Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки резерва.

Информация по входящим данным, допущениям, методам оценки и суждениям, используемых при измерении резерва под ожидаемые кредитные убытки, описана в Примечании 5.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Компания перешла на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года, что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств, а также обесценения финансовых активов. Компания осуществила переход на МСФО (IFRS) 9 ввиду невозможности воспользоваться отсрочкой по применению данного стандарта в соответствии с дополнительными разъяснениями и рекомендациями для страховщиков Комитета по МСФО, так как доля активов и обязательств Компании, которые не являются страховыми, является значительной и преобладающей над страховой деятельностью.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Компания выбрала подход без пересчета сравнительных показателей и признала корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 года, т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации предыдущего отчетного года.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости каждого класса финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года. Ожидаемый кредитный убыток по финансовым активам по состоянию на 1 января 2018 года не формировался в связи с незначительностью суммы.

(в тысячах российских рублей)

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Влияние			Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация		Переоценка	
				Обязательная	Ожидаемые кредитные убытки	Прочие	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	69 538	-	-	-	69 538
Итого Денежные средства и их эквиваленты			69 538	-	-	-	69 538
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	753	-	-	-	753
Итого прочая дебиторская задолженность			753	-	-	-	753
Инвестиции в долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	322 633	-	210	-	322 423
Инвестиции в долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков не резидентов	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54 446		226		54 220
Инвестиции в долговые ценные бумаги не кредитных финансовых организаций	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	145 902		435		145 467
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			522 981	-	871	-	522 110

В раскрываемой далее информации описываются причины классификации финансовых инструментов по классам предыдущих категорий оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года:

(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 6 были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и эквивалентам денежных средств не было.

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

(б) Средства в других банках

Все классы средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

(в) Инвестиции в долговые ценные бумаги

Новые требования к классификации МСФО (IFRS) 9 привели к следующим изменениям в классификации инвестиций в долговые ценные бумаги:

(в тысячах российских рублей)

	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 г.	Влияние			Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Реклассификация	Переоценка		
				Обязательная	Ожидаемые кредитные убытки	Прочие	
Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	имеющиеся в наличии для продажи	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	522 110	-	-	-	522 110
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации			322 423	-	-	-	322 423
Долговые ценные бумаги кредитных организация и банков нерезидентов			54 220	-	-	-	54 220
Долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций			145 467				145 467
ИТОГО			522 110	-	-	-	522 110

Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки. В портфеле Компании следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9 без изменений в методе их оценки в связи с отменой их прошлых категорий оценки согласно МСФО (IAS) 39: ранее квалифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности, 2014-2016 годы. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

МСФО (IFRS) 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 определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. 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 согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

Для целей отчетности за период, оканчивающийся 31 декабря 2018 года, Компания приняла решение классифицировать договор субаренды офисного помещения как краткосрочную аренду ввиду наличия неопределенности в отношении последующего продления текущего договора аренды. Срок договора аренды истекает в июле 2019 года, в договоре отсутствует опцион на продление.

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

5. Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

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

Поправки к Концептуальным основам бухгалтерской (финансовой) отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы бухгалтерской (финансовой) отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмоторительности и неопределенности оценки в подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

6. Денежные средства

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства на расчетных счетах	7 821	7 821	9 893	9 893
2	Денежные средства, переданные в доверительное управление	4 831	4 831	59 645	59 645
3	Итого	12 652	12 652	69 538	69 538

6. Денежные средства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года все денежные средства Компании были размещены в двух банках АО «КБ Ситибанк» и АО «Райффайзенбанк» (на 31 декабря 2017 года: также).

38 % от общей суммы денежных средств Компании были размещены в АО «Райффайзенбанк», 62 % в АО «КБ Ситибанк» (31 декабря 2017 года 86% от общей суммы денежных средств Компании были размещены в АО «Райффайзенбанк», 14% в АО «КБ Ситибанк»).

Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами. По состоянию на 31 декабря 2018 года все денежные средства Компании были размещены в банках, имеющих рейтинг надежности в соответствии с АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» AAA(RU) (31 декабря 2017 года: также).

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Процентные доходы по расчетным счетам в течение 2018 года и 2017 года не начислялись.

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в Примечании 24 настоящей отчетности.

Резерв под обесценение/ОКУ денежных средств по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года не создавался.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	600 752	-
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	522 110
3	Правительства Российской Федерации	372 694	322 423
4	кредитных организаций и банков-нерезидентов	61 907	54 220
5	некредитных финансовых организаций	166 151	145 467
6	Итого	600 752	522 110

Все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2018 году, и имеющиеся в наличии для продажи в 2017 году, обращаются на активных рынках и не имеют обеспечения. Справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности по состоянию на 31 декабря. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов приведена в Примечании 25. Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2018 года все ценные бумаги находятся в доверительном управлении ООО «Управляющая компания «Атон-менеджмент», имеющей лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-10021-001000 от 13 марта 2007 года, выданную ФСФР, с местом нахождения по адресу: 107031, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20 стр. 1 (Договор о доверительном управлении активами № ю-430 от 29 апреля 2015 года), по состоянию на 31 декабря 2017 года все ценные бумаги также находились в доверительном управлении ООО «Управляющая компания «Атон-менеджмент».

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты (продолжение)

Ниже представлена информация об изменениях портфеля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в 2018 году и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в 2017 году:

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Балансовая стоимость на 1 января	522 110	549 618
Переоценка по справедливой стоимости в прочем совокупном доходе	(15 083)	6 526
Выбытие долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(88 317)	-
Выбытие ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(78 577)
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	99 176	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	81 549
Доходы/(Расходы) по валютной переоценке	82 866	(37 006)
	600 752	522 110

На 31 декабря 2018 и 2017 года все ценные бумаги в портфеле Компании относятся к этапу 1 (ОКУ за 12 месяцев), так как с момента первоначального признания отсутствует существенное увеличение кредитного риска.

Информация об обесценении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)

	Долговые ценные бумаги
Резерв под обесценение на 1 января 2018 года	-
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе	-
Российские государственные облигации	(243)
Корпоративные облигации	(755)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2018 года	(998)

Ниже представлена информация по срокам погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Срок погашения		Купонный доход в год		Доходность к погашению	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Мини- мальный	Макси- мальный	Мини- мальный	Макси- мальный
Государственные	16.01.2019	24.06.2028	3,50%	12,75%	2,95%	4,98%
Корпоративные	13.10.2020	05.07.2022	4,20%	6,55%	4,25%	5,75%

Ниже представлена информация по срокам погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Срок погашения		Купонный доход в год		Доходность к погашению	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Мини- мальный	Макси- мальный	Мини- мальный	Макси- мальный
Государственные	24.07.2018	16.09.2023	3,50%	11,00%	1,73%	3,25%
Корпоративные	13.10.2020	05.07.2022	4,20%	6,55%	3,31%	3,90%

Информация по кредитному качеству долговых ценных бумаг приведена в Примечании 24.

8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах а также займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5	3	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	61 642	61 642	-	-
2	Итого	61 642	61 642	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты в сумме 55 000 тысяч рублей были размещены в Банк ВТБ (ПАО), имеющем рейтинг в соответствии со шкалой рейтингового агентства Эксперт РагуААА, и в сумме 5 000 тысяч рублей в Росбанк (ПАО), имеющем рейтинг надежности ААА (RU) в соответствии с АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство».

Депозиты, размещенные в банках, являлись текущими и не обесцененными. Раскрытие информации о справедливой стоимости приведено в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Информация о сроках погашения депозитов, размещенных в банках, эффективных процентных ставках в разрезе валют и кредитном качестве приведены в Примечании 24.

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

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	5,9% -6,48%	18.07.2018-21.01.2019	-	-

Б) Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Прочее	7 176	7 176	753	753
2	Итого	7 176	7 176	753	753

8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах а также займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года прочая дебиторская задолженность состояла из остатков денежных средств на брокерских счетах принадлежащих УК «АТОН Менеджмент» в сумме 6 726 тысяч рублей и дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками в сумме 450 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года прочая дебиторская задолженность состояла из остатков денежных средств на брокерских счетах принадлежащих УК «АТОН Менеджмент»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года отсутствует значительный кредитный риск в отношении контрагентов Компании в связи с тем, что по всем договорам страхования задолженность погашается в срок не более 30 дней.

Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 24 настоящей отчетности.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	38	165
2	Итого	38	165

Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в Примечании 24.

Вся задолженность Компании по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года является непросроченной и необесцененной. Резерв под обесценение не создавался, в связи с тем, что отсутствует значительный кредитный риск в отношении контрагентов Компании и задолженность была погашена в течение 30 дней после отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2018 года дебиторская задолженность по операциям страхования принадлежала 1 физическому лицу (на 31 декабря 2017 года: также дебиторская задолженность по операциям страхования принадлежала 1 физическому лицу и одному контрагенту, не связанному с Компанией, не имеющим внешних рейтингов кредитного качества). По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочного периода погашения дебиторской задолженности Компании.

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

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	246	(192)	54	603	(382)	221
2	Резервы убытков	20	(12)	8	170	(107)	63
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	-	-	-	5	-	5
5	Резерв неистекшего риска	1 520	-	1 520	1 526	-	1 526
6	Итого	1 786	(204)	1 582	2 304	(489)	1 815

По состоянию на 31 декабря 2018 года была проведена оценка адекватности обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки был создан резерв неистекшего риска на сумму 1 520 тысяч рублей (31 декабря 2017: 1 527 тысяч рублей).

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 23 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 23 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения), раскрывается в примечании 23 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	603	(382)	221	468	(306)	162
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	532	(326)	206	1 623	(1 116)	507
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(889)	516	(373)	(1 488)	1 040	(448)
4	На конец отчетного периода	246	(192)	54	603	(382)	221

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	170	(107)	63	185	(121)	64
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	20	(12)	8	228	(114)	114
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(170)	107	(63)	(15)	14	(1)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	-	-	-	(228)	114	(114)
5	На конец отчетного периода	20	(12)	8	170	(107)	63

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
1	2	3	5	6	8
1	На начало отчетного периода	5	5	-	-
2	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(5)	(5)	5	5
3	На конец отчетного периода	-	-	5	5

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
		Резервы	Резервы-нетто	Резервы	Резервы-нетто
1	2	3	5	6	8
1	На начало отчетного периода	1 526	1 526	-	-
2	Начисление резерва неистекшего риска	1 520	1 520	1 526	1 526
3	Списание резерва неистекшего риска	(1 526)	(1 526)	-	-
4	На конец отчетного периода	1 520	1 520	1 526	1 526

Резерв неистекшего риска формируется в случае недостаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования.

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

Анализ развития убытков - брутто-перестрахование

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г	31 декабря 2014 г	31 декабря 2015 г	31 декабря 2016 г	31 декабря 2017 г
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	755	742	174	189	174
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	168	65	40	-	-
3	2014 год	168	-	-	-	-
4	2015 год	168	65	-	-	-
5	2016 год	168	65	40	-	-
6	2017 год	168	65	40	-	-
7	2018 год	168	65	40	-	-
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	168	65	40	-	-
9	2014 год	178	-	-	-	-
10	2015 год	168	67	-	-	-
11	2016 год	168	65	45	-	-
12	2017 год	168	65	40	-	-
13	2018 год	168	65	40	-	-
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	587	677	134	189	174
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом, в процентах	78	91	77	100	100

Анализ развития убытков указывает, что резервы формируются с избытком.

Анализ развития убытков - нетто-перестрахование

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2013 г	31 декабря 2014 г	31 декабря 2015 г	31 декабря 2016 г	31 декабря 2017 г
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	564	589	34	68	67
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	168	39	40	-	-
3	2014 год	168	-	-	-	-
4	2015 год	168	39	-	-	-
5	2016 год	168	39	40	-	-
6	2017 год	168	39	40	-	-
7	2018 год	168	39	40	-	-
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату, включая оплаченные убытки (нарастающим итогом):	168	39	40	-	-
9	2014 год	175	-	-	-	-
10	2015 год	168	40	-	-	-
11	2016 год	168	39	42	-	-
12	2017 год	168	39	40	-	-
13	2018 год	168	39	40	-	-
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	396	550	(6)	68	67
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом, в процентах	70	93	(18)	100	100

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

Анализ развития убытков (нетто перестрахование) указывает, что в целом резервы формируются с избытком.

Оценка страховых обязательств

Оценки и допущения при резервировании

Величина суммы резервов убытков определяется путем оценки будущих обязательств, необходимых для оплаты всех страховых убытков, заявленных или незаявленных, ответственность за которые существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень неопределенности процесса урегулирования убытков для каждого вида страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого для заявления убытков и для их урегулирования.

Актуарная методология

Для оценки конечной стоимости убытков Компания применяет методы цепной лестницы, Борнхьюттера – Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) и метод простого коэффициента убыточности.

Метод цепной лестницы предполагает анализ факторов (коэффициентов) развития убытков за предыдущие периоды и выбор оценочных факторов развития с учетом предшествующего опыта. Затем выбранные факторы развития применяются к совокупным данным об убытках для каждого периода наступления страховых событий с целью определения оценочной итоговой стоимости убытков по каждому периоду наступления страховых событий. Метод цепной лестницы больше всего подходит к развитым видам бизнеса, имеющим относительно стабильную модель развития. Метод цепной лестницы в меньшей степени подходит, если страховщик не имеет развитой истории работы со страховыми событиями по оцениваемому виду бизнеса. Этот метод также наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, находящихся на поздних стадиях развития.

Метод Борнхьюттера – Фергюсона использует сочетание оценок, основанных на сравнительном анализе рыночных данных и опыте развития убытков прошлых периодов. Первая оценка учитывает такие позиции, как премии, а в основе второй оценки лежат данные об оплаченных и/или состоявшихся убытках на отчетную дату.

Результаты обеих оценок объединяются таким образом, что с течением времени больший вес приобретает оценка, основанная на опыте прошлых периодов. Этот метод наилучшим образом подходит для расчета конечной стоимости убытков, которые находятся на более ранней стадии развития.

Крупные нетипичные убытки, способные существенно исказить результаты расчетов, могут исключаться из анализа. Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из суждения, основанного на среднем сложившемся уровне расходов Компании по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы. Величина резерва расходов по урегулированию убытков определена Компанией на уровне минимум 3% от величины заявленных убытков и произошедших, но не заявленных убытков.

Основным видом страхования Компании является страхование от несчастных случаев и болезней. Страхование от несчастных случаев и болезней отличается устойчивостью в силу отсутствия регулярных крупных убытков, которые значительно превосходят среднюю величину выплат за весь период наблюдений. В случае возникновения нетипичного крупного убытка для сохранения статистической природы треугольника развития данный убыток заменяется на медианное значение подобных страховых выплат, произведенных Компанией в текущем и предшествующих периодах.

11. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Прочее	307	260
2	Итого	307	260

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав расчетов с поставщиками и подрядчиками включен аванс за доработку к программе 1С «Континент-Страхование» в сумме 183 тысячи рублей, а также премия уплаченная авансом страховщику по добровольному медицинскому страхованию сотрудников 124 тысячи рублей (по состоянию на 31 декабря 2017 года учтен аванс за доработку к программе 1С «Континент-Страхование» в сумме 260 тысяч рублей).

12. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	234
2	Итого	-	234

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств.

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в Примечании 24 настоящей отчетности.

13. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 886	4 290
2	Итого	4 886	4 290

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года справедливая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств.

14. Капитал

(в тысячах российских рублей)

	Количество акций в обращении	Обычно- венные акции	Добавочный капитал	Привилеги- рованные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 31 декабря 2016 год	-	240 000	329 918	-	-	569 918
На 31 декабря 2017 год	-	240 000	307 455	-	-	547 455
На 31 декабря 2018 год	-	240 000	392 028	-	-	632 028

По состоянию на 31 декабря 2018 года зарегистрированный уставный капитал Компании составляет 240 000 тысяч рублей (31 декабря 2017 и 2016 года: 240 000 тысяч рублей), с номинальной стоимостью один рубль за одну долю (31 декабря 2017 и 2016 года: один рубль за одну долю). Уставный капитал Компании полностью оплачен.

В соответствии с российским законодательством Компания распределяет прибыль между участниками или переводит прибыль в фонды на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

15. Управление капиталом

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности, в тысячах рублей	240 000	240 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности, в тысячах рублей	632 028	547 455
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размерами)	392 028	307 455
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	63	28

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также в течение 12 месяцев, закончившихся на указанные даты, Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компанией соблюдается требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Компания соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов и требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компанией соблюдается требование, предъявляемое к марже платежеспособности (установленное Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»).

15. Управление капиталом (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания соответствует 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».

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	540	1 623
3	Возврат премий	8	-
4	Итого	532	1 623

Страховые премии, переданные в перестрахование

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	326	1 116
2	Итого	326	1 116

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	-	228
2	Итого	-	228

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

Изменение резервов убытков

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	149	17
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	5	(5)
3	Изменение резерва неистекшего риска	6	(1 526)
4	Итого	160	(1 514)

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 10 настоящей отчетности.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(95)	(14)
2	Итого	(95)	(14)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 10 настоящей отчетности.

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

Аквизиционные расходы

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	-	(30)
2	Вознаграждение страховым брокерам	-	(58)
3	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	(12)
4	Итого	-	(100)

19. Процентные доходы

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	23 153	23 317
	по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	23 153	23 317
2	Итого	23 153	23 317

20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги	(48)	54
2	Итого	(48)	54

21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Прочее	(1 779)	(1 750)
2	Итого	(1 779)	(1 750)

22. Общие и административные расходы

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	9 176	8 533
2	Амортизация основных средств	-	42
3	Расходы по аренде	2 072	2 072
4	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	531	1 059
5	Расходы по страхованию	266	406
6	Расходы на юридические и консультационные услуги	5 867	5 812
7	Представительские расходы	67	8
8	Транспортные расходы	46	40
9	Штрафы, пени	1	3
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	200	269
11	Прочие административные расходы	364	329
12	Итого	18 590	18 573

Расходы на содержание персонала за 2018 год включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 395 тысяч рублей (за 2017 г : 364 тысячи рублей), установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 384 тысячи рублей (за 2017: 1 282 тысячи рублей, в том числе, страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в Государственный пенсионный фонд РФ в сумме 968 тысячи рублей, (2017 год: в Государственный пенсионный фонд РФ в сумме 894 тысячи рублей).

Согласно договору № 0019746 от 28 июня 2012 года Компания реализует пенсионный план по негосударственному пенсионному страхованию с установленными взносами в пользу работника: в размере 3% от заработной платы работника. Компания формирует корпоративный фонд, далее +1% на каждый процент от суммы заработной платы, перечисляемый работником в индивидуальный фонд, максимум 7% от суммы заработной платы.

Расходы по пенсионному плану признаются на конец каждого месяца в сумме платежей, подлежащих уплате в негосударственный пенсионный фонд и учитываются в расходах на содержание персонала. Дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд составили 395 тысяч рублей за 2018 год (за 2017 год: 377 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Текущий расход по налогу на прибыль	(4 925)	(2 080)
2	Изменение отложенного налогового обязательства	(5 382)	(641)
3	Итого, в том числе:	(10 307)	(2 721)
4	доход/ (расход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	3 017	(1 305)
5	расходы по налогу на прибыль	(13 323)	(1 416)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2018 году составляет 20%, по ЦБ – 15% (в 2017 году: 20% и 15% соответственно).

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

(в тысячах российских рублей)

	2018 год	2017 год
Прибыль/ (убыток) до налогообложения	108 266	(27 067)
Теоретические (расходы)/доходы по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2018 год: 20 %, 2017 год: 20 %)	(21 653)	5 413
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	-	-
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
расходы, не принимаемые к налогообложению	(126)	(1 620)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	3 531	2 967
доходы, ставка по которым отлична от 15 %	3 531	2 967
Использование ранее не признанных налоговых убытков	4 925	(8 176)
Расходы по налогу на прибыль	(13 323)	(1 416)

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Компании учтены потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков в сумме 2 890 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года – 10 047 тысяч рублей).

По итогам 2018 года Компания получила налогооблагаемую прибыль в размере 49 925 тысяч рублей, 50% которой была зачтена против данного накопленного налогового убытка, по итогам 2017 года Компания получила налогооблагаемую прибыль в размере 16 353 тысячи рублей, 50% которой была зачтена против данного накопленного налогового убытка.

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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года не использованные убытки прошлых лет составили 14 450 тысяч рублей (31 декабря 2017: 39 264 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2017 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Начисление расходов	200	200	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	200	200	-	-
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 890	(7 157)	-	10 047
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 090	(6 957)	-	10 047
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(47 157)	(1 441)	3 017	(48 733)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(44 067)	(8 398)	3 017	(38 686)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(44 067)	(8 398)	3 017	(38 686)

23. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

(в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 года
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Начисление расходов	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	10 047	559	-	9 488
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10 047	559	-	9 488
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(48 733)	144	(1 305)	(47 572)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(38 686)	703	(1 305)	(38 084)
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(38 686)	703	(1 305)	(38 084)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)

	2018 года			2017 года		
	Сумма до налого- обложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообло- жения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	1 525	(3 017)	(1 492)	220	1 305	1 525
Доходы/(расходы)	1 525	(3 017)	(1 492)	220	1 305	1 525
Прочий совокупный доход	1 525	(3 017)	(1 492)	220	1 305	1 525

24. Управление рисками

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков - нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии - нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска - нетто-перестрахование	Итого резервы - нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6
1	Страхование от несчастного случая и болезни	9	53	1 520	1 582
2	Итого	9	53	1 520	1 582

24. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков - нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии - нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков - нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска - нетто-перестрахование	Итого резервы - нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование от несчастного случая и болезни	63	221	5	1 526	1 815
2	Итого	63	221	5	1 526	1 815

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

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

В целях управления страховым риском, в Компании заключены облигаторный договор перестрахования с компанией с высоким рейтингом надежности. В соответствии со структурой облигаторного договора перестрахования собственное удержание Компании (максимальная степень подверженности риску) по одному убытку не превышает 1 000 тысяч рублей.

Оценка страхового риска производится с учетом андеррайтинговой политики/предпочтений Компании по каждому виду страхования и выборе приемлемого уровня страхового риска. Оценка риска и расчет страховой премии производится индивидуально по каждому риску с применением внутренних андеррайтинговых программ, позволяющих установить приемлемую цену котируемому страховому риску. В Компании также проводится политика наделения андеррайтеров соответствующими матричными лимитами (Authorisation Limits), позволяющая контролировать крупные/нестандартные страховые риски и требующая получения одобрений на подписание данных рисков у главных андеррайтеров в регионе.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 786	(204)	1 582
2	Итого	1 786	(204)	1 582

24. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	2 304	(489)	1 815
2	Итого	2 304	(489)	1 815

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 2018 года

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		20	(11)	9	2
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
3	Среднее количество требований	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

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		174	(107)	67	13
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	1	-	1	-
		+ 10%	(1)	-	(1)	-
3	Среднее количество требований	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

Для основного вида страхования был выполнен анализ чувствительности резерва убытков с использованием треугольников оплаченных убытков.

24. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности резерва убытков с использованием треугольников оплаченных убытков на конец 2018 года представлен выше: обязательства не чувствительны к изменению средних затрат по выплате страховых возмещений, среднему количеству требований и среднему сроку урегулирования.

Информация о кредитном качестве финансовых активов на 31 декабря 2018 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
	Денежные средства	12 652	-	-	-	-
1	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости прочий совокупный доход, в том числе:	372 694	228 058	-	-	-
2	Правительства Российской Федерации	372 694	-	-	-	-
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	61 907	-	-	-
4	некредитных финансовых организаций	-	166 151	-	-	-
	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	61 642	-	-	-	7 214
	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 642	-	-	-	-
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	7 176
	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	38
5	Итого	446 988	228 058	-	-	7 214

Информация о кредитном качестве финансовых активов на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
	Денежные средства	69 538	-	-	-	-
1	Долговые инструменты, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости прочий совокупный доход, в том числе:	322 423	-	-	-	-
2	Правительства Российской Федерации	322 423	-	-	-	-
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	54 220	-	-	-
4	некредитных финансовых организаций	-	145 467	-	-	-
	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	753
	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	165
5	Итого	391 961	199 687	-	-	918

Управление рисками лежит в основе деятельности страховщика и является существенным элементом операционной деятельности страховщика. Руководство Компании рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций. 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.

24. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Деятельность Компании 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 Компании 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. Компания не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, – изменение среды, технологии и изменения в отрасли – контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

Правовой риск

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

Финансовые риски

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

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются органами управления Компании.

При определении своей инвестиционной стратегии Компания придерживается консервативной инвестиционной стратегии Группы компаний Чабб, а именно устанавливает ограничения к кредитному рейтингу эмитентов ценных бумаг, который должен быть равен или максимально близок к суверенному рейтингу Российской Федерации. Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционной декларации. Контроль соблюдения инвестиционной декларации осуществляется специализированным депозитарием Инфинитум на основании отдельно заключенного договора. Стратегия управления финансовыми рисками страховщика базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств.

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) позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Компании возложена на главного бухгалтера страховщика.

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

При составлении отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: Национальное рейтинговое агентство «АКРА», Рейтинговое агентство «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), Рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service). Рейтинг «Фитч Рейтингс» от BBB- до BBB+, а также рейтинг «Мудис Инвесторс Сервис» Ba1 отнесены в категорию «Рейтинг А».

При размещении денежных средств в долговые финансовые инструменты Правительства Российской Федерации, учитывается наличие Национальной рейтинговой шкалы АКРА для эмитента Российской Федерации. Всей категории данных активов присвоен рейтинг AAA(RU): Рейтингуемое лицо, выпуск ценных бумаг или финансовое обязательство с рейтингом AAA(RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации.

При размещении денежных средств в долговые финансовые инструменты – корпоративные облигации, учитывается наличие у эмитенте международного кредитного рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска эмитенты делятся по категориям (при отнесении к каждой из категорий используется рейтинг агентства Fitch или Moody's): BBB: Хорошая кредитоспособность. Рейтинги уровня «BBB» обозначают низкие на данный момент ожидания по кредитным рискам. Способность своевременно погашать финансовые обязательства оценивается как адекватная, однако негативные изменения обстоятельств и экономической конъюнктуры с большей вероятностью могут понизить данную способность. BB: Рейтинг уровня «BB» обозначает, что существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений, которые могут произойти со временем. Однако при этом компаниям могут быть доступны альтернативные ресурсы в сфере бизнеса или финансов, которые позволят им выполнить свои финансовые обязательства. B: Рейтинги уровня «B» обозначают наличие значительных кредитных рисков, однако при этом остается ограниченная «подушка безопасности». На данный момент финансовые обязательства выполняются, однако способность продолжать выплаты зависит от устойчивой и благоприятной деловой и экономической конъюнктуры.

При размещении денежных средств в банки, учитывается наличие у банка Национальной рейтинговой шкалы АКРА. Всей категории данных активов присвоен рейтинг AAA(RU): Рейтингуемое лицо, выпуск ценных бумаг или финансовое обязательство с рейтингом AAA(RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации.

Концентрация географического риска

Большая доля финансовых активов и обязательства (в том числе по перестрахованию) Компании находятся на территории России.

24. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

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	12 652	-	-	12 652
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	372 694	-	228 058	600 752
3	долговые инструменты	372 694	-	228 058	600 752
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	68 818	-	-	68 818
5	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 642	-	-	61 642
6	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	7 176	-	-	7 176
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38	-	-	38
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	77	-	127	204
9	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	307	-	-	307
10	Итого активов	454 586	-	228 185	682 771
Раздел II. Обязательства					
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 786	-	-	1 786
12	Итого обязательств	50 743	-	-	50 743
13	Чистая балансовая позиция	403 843	-	228 185	632 028

24. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

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	69 538	-	-	69 538
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	322 423	-	199 687	522 110
3	долговые инструменты	322 423	-	199 687	522 110
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	753	-	-	753
5	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	753	-	-	753
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	165	-	-	165
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	489	-	-	489
8	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	260	-	-	260
9	Итого активов	393 628	-	199 687	593 315
Раздел II. Обязательства					
10	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 304	-	-	2 304
11	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	234	-	-	234
12	Итого обязательств	45 860	-	-	45 860
13	Чистая балансовая позиция	347 768	-	199 687	547 455

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	49	1 737	1 786
2	прочее	4 890	44 067	48 957
3	Итого обязательств	4 939	45 804	50 743

24. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	32	2 272	2 304
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	234	234
3	прочее	346	42 976	43 322
4	Итого обязательств	378	45 482	45 860

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по страховым операциям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет генеральный директор компании по согласованию с региональным менеджером компании «Страховая Компания Чабб Жизнь».

Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из взносов в имущество участника. Компания инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В приведенных таблицах по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года представлен анализ обязательств по операциям страхования и финансовым операциям по срокам погашения согласно договорным срокам, оставшимся до погашения, кроме резервов убытков, которые представлены на базе ожидаемых сроков до погашения. Суммы в таблицах соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется.

В тех случаях, когда сумма обязательств не является фиксированной, она определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Компания не использует представленный анализ для управления ликвидностью, так как для оценки характера и уровня риска ликвидности Компании также требуется анализ активов по срокам погашения.

В целях оценки риска ликвидности в таблице ниже представлен анализ дисконтированных финансовых и страховых активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

24. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	12 652	-	-	12 652
2	денежные средства на расчетных счетах	7 821	-	-	7 821
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	4 831	-	-	4 831
4	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	61 642		61 642
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	61 642		61 642
6	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	14 113		586 639	600 752
7	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	14 113		586 639	600 752
8	Правительства Российской Федерации	14 113		358 581	372 694
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	61 907	61 907
10	некредитных финансовых организаций	-	-	166 151	166 151
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	38	-	-	38
12	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	38	-	-	38
13	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	38	-	-	38
14	прочая дебиторская задолженность	7 176	-	-	7 176
15	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	191	-	204
16	Прочее	307	-	-	307
17	Итого активов	34 299	61 833	586 639	682 771
Раздел II. Обязательства					
18	Прочие обязательства	4 890	44 067		48 957
19	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	49	1 737	-	1 786
20	Итого обязательств	4 939	45 804	-	50 743
21	Итого избыток / (разрыв) ликвидности	29 360	16 029	586 639	632 028

24. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	69 538	-	-	69 538
2	денежные средства на расчетных счетах	9 893	-	-	9 893
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	59 645	-	-	59 645
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	88 359	433 751	522 110
5	долговые инструменты, в том числе:	-	88 359	433 751	522 110
6	Правительства Российской Федерации	-	88 359	234 064	322 423
7	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	54 220	54 220
8	некредитных финансовых организаций	-	-	145 467	145 467
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	165	-	-	165
10	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	165	-	-	165
11	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	51	-	-	51
12	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	114	-	-	114
13	прочая дебиторская задолженность	753	-	-	753
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	489	-	489
15	Прочее	260	-	-	260
16	Итого активов	70 716	88 848	433 751	593 315
Раздел II. Обязательства					
17	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	234	-	234
18	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	234	-	234
19	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	234	-	234
20	Прочие обязательства	346	42 976	-	43 322
21	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	32	2 272	-	2 304
22	Итого обязательств	378	45 482	-	45 860
23	Итого избыток / (разрыв) ликвидности	70 338	43 366	433 751	547 455

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Компания признает рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки) и прочих ценовой риск. Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. Основные операции Компании осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США Компания подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее – валютный риск).

Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний основных рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью минимизации указанного риска устанавливаются лимиты в отношении приемлемого уровня колебания процентных ставок и осуществляется контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Финансовые инструменты, использованные Компанией, имеют фиксированные, а не переменные процентные ставки, поэтому анализ чувствительности к дате изменения ставок не проводится. Компания осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Компания не имела обязательств, по которым необходимо выплачивать проценты.

Финансовые активы Компании, чувствительные к изменению процентных ставок, имеют фиксированные ставки. Таким образом, Компания подвержена процентному риску в отношении облигаций, отражаемых по справедливой стоимости и учитываемых в составе инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Купонные ставки по облигациям в портфеле находились в 2018 году в диапазоне от 3,50% до 12,75% (от 3,50% до 11,00% в 2017 году).

Анализ чувствительности к рыночным индексам

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

Рыночные риски связаны с возможными неблагоприятными для Компании последствиями в случае изменения рыночных цен на ценные бумаги, процентных ставок, курсов иностранных валют. Компания анализирует свою чувствительность к каждому виду рыночных рисков, которым она подвержена на отчетную дату. Все ценные бумаги, находящиеся на балансе Компании имеют рыночные котировки.

24. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компании, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Анализ чувствительности к рыночным индексам

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	2018 год		2017 год	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Доллар США	+10%	1	48	1	42
2	Доллар США	-10%	(1)	(48)	(1)	(42)

Риск был рассчитан для денежных остатков в валютах и финансовых вложений, отличных от функциональной валюты соответствующей компании.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. В отношении валютного риска руководство Компании определяет и регулярно контролирует допустимые уровни подверженности финансовых вложений валютному риску. В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Компании.

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	2 137	10 515	12 652
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	61 642	-	61 642
3	депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 642	-	61 642
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	600 752	600 752
5	долговые инструменты	-	600 752	600 752
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38	-	38
7	Прочая дебиторская задолженность	7 176	-	7 176
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	204	-	204
9	Прочие активы	307	-	307
10	Итого активов	71 504	611 267	682 771
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	48 957	-	48 957
12	прочая кредиторская задолженность	48 957	-	48 957
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 786	-	1 786
14	Итого обязательств	50 743	-	50 743
15	Чистая балансовая позиция	20 761	611 267	632 028

24. Управление рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	58 200	11 338	69 538
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	522 110	522 110
3	долговые инструменты	-	522 110	522 110
4	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	165	-	165
5	Прочая дебиторская задолженность	753	-	753
6	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	489	-	489
7	Прочие активы	260	-	260
8	Итого активов	59 867	533 448	593 315
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	43 556	-	43 556
10	прочая кредиторская задолженность	43 556	-	43 556
11	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 304	-	2 304
12	Итого обязательств	45 860	-	45 860
13	Чистая балансовая позиция	14 007	533 448	547 455

25. Условные обязательства

Судебные иски. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций юристов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Компания не участвовала в судебных разбирательствах в качестве истца и не принимала участия в судебных разбирательствах в качестве ответчика по претензиям, в основном связанным с отказами в страховой выплате. Резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не создавался.

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

25. Условные обязательства (продолжение)

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Компании. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

Обязательства по аренде

Обязательства по минимальным суммам будущей арендной платы по аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора по состоянию на 31 декабря 2018 года отсутствуют (2017 год: 1 554 тысячи рублей).

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора.

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Менее 1 года	-	1 554
2	Итого	-	1 554

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	600 752	600 752
2	финансовые активы, в том числе:	600 752	600 752
3	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	600 752	600 752
4	Правительства Российской Федерации	372 694	372 694
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	61 907	61 907
6	некредитных финансовых организаций	166 151	166 151

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	5
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	522 110	522 110
2	финансовые активы, в том числе:	522 110	522 110
3	долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	522 110	522 110
4	Правительства Российской Федерации	322 423	322 423
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	54 220	54 220
6	некредитных финансовых организаций	145 467	145 467

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	12 652	-	-	12 652	12 652
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	61 642	-	-	61 642	61 642

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:					
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	69 538	-	-	69 538	69 538
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов используется вся имеющаяся рыночная информация.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Множественные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся множественные оценки справедливой стоимости.

Активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости финансовых активов на Уровне 1, представленных выше, произведена по котировкам на активных рынках для идентичных активов или обязательств.

Компания не представляет в своей бухгалтерской (финансовой) отчетности анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой и балансовой стоимости обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, так как к балансовым суммам таких обязательств, включая обязательства по операциям страхования и перестрахования, ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств, дисконтирование не применяется.

Представление финансовых инструментов по категориям оценки

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Компании, когда Компания становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Компания отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты» Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости.

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 6, а также все классы средств в других банках раскрытые в Примечании 8, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода.

Долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9 без изменений в методе их оценки в связи с отменой их прошлых категорий оценки согласно МСФО (IAS) 39: ранее квалифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Общества отражаются по амортизированной стоимости.

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)

	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	12 652	12 652
Депозиты в банках	-	61 642	61 642
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	600 752	-	600 752
Правительства Российской Федерации	372 694	-	372 694
кредитных организаций и банков-нерезидентов	61 907	-	61 907
некредитных финансовых организаций	166 151	-	166 151
Итого активов	600 752	74 294	675 046

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

(в тысячах российских рублей)

	Активы, имеющиеся в наличии для продажи	Дебиторская задолженность	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	69 538	69 538
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	522 110	-	522 110
Правительства Российской Федерации	322 423	-	322 423
кредитных организаций и банков-нерезидентов	54 220	-	54 220
некредитных финансовых организаций	145 467	-	145 467
Итого активов	522 110	69 538	591 648

27. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Связанными сторонами для Компании признаются все компании, входящие в международную Группу компаний Chubb в мире, в том числе ООО «Русское Перестраховочное общество», а также основной управленческий персонал.

Операции со связанными сторонами осуществляются на договорных условиях. Форма расчетов – денежная, условия и сроки – в соответствии с условиями заключенных договоров.

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2018 год

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	237	237
2	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	-	237	237
3	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(7 765)	(2 073)	(9 838)
4	общие и административные расходы	(7 765)	(2 073)	(9 838)
5	прочие доходы	669	-	669

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	766	766
2	заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	-	766	766
3	Прочие операционные доходы и расходы, в том числе:	(8 283)	(1 958)	(10 241)
4	общие и административные расходы	(8 283)	(1 958)	(10 241)
5	прочие доходы	540	-	540

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	6 472	5 961
2	Выплаты по пенсионному обеспечению	395	377
3	Выплаты на основе долевых инструментов	699	540

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

К основному управленческому персоналу Компания относит: членов совета директоров, генерального директора и главного бухгалтера. Все выплаты на содержание сотрудников, выполняющих функции генерального директора и главного бухгалтера в 2018 и 2017 годах, производились в соответствии Положением об оплате труда ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь», с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы. Других выплат и начислений социального характера в 2018 и 2017 годах не было. Выплат членам совета директоров, кроме генерального директора, в 2018 и 2017 годах не осуществлялось.

Все выплаты на содержание указанного управленческого персонала производились в соответствии с условиями трудовых договоров, заключенных с каждым работником, а именно: должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Компании, премии за результаты работы, отчисления в НПФ и добровольное страхование в соответствии с Приказом руководителя.

Расходы на вознаграждение ключевого персонала за 2018 г включают, в том числе страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации, в Государственный пенсионный фонд РФ в сумме 892 тысячи рублей, (2017 год: 806 тысячи рублей), дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд составили 395 тысяч рублей за 2018 год (за 2017 год: 377 тысяч рублей).

Вознаграждения, выплаченные в 2018 и 2017 годах основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2018 и 2017 годах не производилось. Ключевым сотрудникам Компании предоставляются долевые инструменты в рамках программы выплат сотрудникам, основанных на акциях Chubb Limited 2004 Long-Term Incentive Plan (далее – «LTIP») – раскрытие дано в дополнительном Примечании 28.

28. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами

Материнская компания предоставила ключевым сотрудникам долевые инструменты. Данные инструменты предоставлены в рамках программы выплат сотрудникам, основанных на акциях Chubb Limited 2004 Long-Term Incentive Plan (далее – «LTIP»). В рамках LTIP Материнская компания представляет определенной категории сотрудников следующие долевые инструменты: (а) долевые инструменты с ограниченным правом использования (далее – «RSU»), (б) опционы на акции (далее – «SO»), а также (с) право на покупку долевых инструментов Материнской компании с установленным дисконтом (далее – «ESPP»).

(в тысячах российских рублей)

	2018 год	
	Выдано на 31 декабря	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)
1	2	3
RSU	549	129,34
SO	150	24,53
Итого сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	699	-

(в тысячах российских рублей)

	2017 год	
	Выдано на 31 декабря	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)
1	2	3
RSU	432	113,36
SO	108	21,23
Итого сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	540	-

28. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (продолжение)

(а) *долевые инструменты с ограниченным правом использования*

Вознаграждение, представленное RSU инструментами, выплачивается Материнской компанией на основании графиков поэтапного перехода инструментов в собственность сотрудника Компании. Как правило, это происходит в рамках 4 траншей: 25% акций могут быть получены через год и так далее до полного вступления в права по всем предоставленным инструментам в течение 4х лет с момента представления. Компания признает расходы на вознаграждение по каждому траншу каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевого права. По каждому траншу расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до даты вступления в права по соответствующему траншу.

Расходы по представлению вознаграждения в виде RSU оцениваются на основе количества

представленных акций, умноженного на стоимость акций на дату их представления, и отражаются на протяжении четырехлетнего периода, в течение которого право собственности на акции переходит сотруднику Компании.

Справедливая стоимость RSU определяется на основе наблюдаемой рыночной цены акций, лежащих в основе плана вознаграждения.

(б) *опционы на акции*

В рамках LTIP определенной категории сотрудников представляются опционы на акции Материнской компании. Период перехода прав составляет 3 года с даты представления опциона. В течение 10 лет за сотрудником Компании сохраняется право на исполнение представленного опциона, в случае если он не был исполнен ранее. Компания признает расходы на вознаграждение по состоянию на каждую отчетную дату каждого вознаграждения отдельно, как если бы это было отдельное вознаграждение с собственной датой вступления в долевого права. Расходы по вознаграждению отражаются линейным методом, с даты представления вознаграждения до наступления даты вступления в права.

Расходы по представлению оцениваются на основе количества представленных инструментов, умноженного на средневзвешенную рыночную стоимость на дату их представления.

Справедливая стоимость SO оценивается методом оценки Black-Scholes.

RSU и SO представляются участникам программы бесплатно. Право на вознаграждение может быть недействительно до окончания срока действия определенных ограничений, включая продолжение работы в Компании в течение указанного периода. Получатели RSU и SO имеют право голоса и право на получение дивидендов по обыкновенным акциям. RSU дают получателю право на получение обыкновенных акций по окончании срока действия применимых ограничений; получатель имеет право на получение денежных выплат, эквивалентным дивидендам, выплачиваемым по соответствующим обыкновенным акциям в течение срока действия RSU.