

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

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерской отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовом результате страховой организации.....	3
Отчет о движении собственных средств страховой организации.....	6
Отчет потоках денежных средств страховой организации.....	9

Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

1. Основная деятельность страховщика.....	15
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	16
3. Основы составления отчетности	16
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	31
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	33
8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	33
9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	34
10. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	35
11. Основные средства.....	38
12. Прочие активы	38
13. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	38
14. Прочие обязательства	39
15. Капитал.....	39
16. Управление капиталом	40
17. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	41
18. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	41
19. Процентные доходы.....	41
20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	42
21. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).....	42
22. Общие и административные расходы.....	42
23. Налог на прибыль.....	43
24. Управление рисками	45
25. Условные обязательства	57
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	59
27. Операции со связанными сторонами	62
28. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами	64

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2017 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2017 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию участников Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2017 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2017 года утвержденное Обществом положение 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 2017 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества;
- ж) в течение 2017 года общее собрание участников и исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты 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 «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

15 марта 2018 года

Москва, Российская Федерация

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

Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит»

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

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

1119034, Российская Федерация, г. Москва, Барыковский пер., д. 2.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «Прайсвотерхаус Куперс Аудит».

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

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Отчетность некредитной финансовой организации

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 Декабря 2017 г.

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)
 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	69 538	10 425
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	-	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		-	-

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

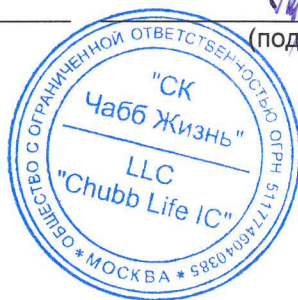
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
16	Инвестиционное имущество		-	-
17	Нематериальные активы		-	-
18	Основные средства	11	-	42
19	Отложенные аквизиционные расходы		-	-
20	Требования по текущему налогу на прибыль		-	-
21	Отложенные налоговые активы	23	5 569	10 145
22	Прочие активы	12	260	529
23	Итого активов		598 884	621 482
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	13	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 ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы		-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	-
37	Отложенные налоговые обязательства	23	-	-
38	Резервы – оценочные обязательства	10	-	-
39	Прочие обязательства	14	4 597	2 457
40	Итого обязательств		7 135	3 335
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	15	240 000	240 000
42	Добавочный капитал	15	76 767	76 767
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
44	Резервный капитал	15	3 360	3 360
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	6 099	879
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017 г.	На 31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
49	Прочие резервы	36	1 738	1 198
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		263 785	295 943
51	Итого капитала		591 749	618 147
52	Итого капитала и обязательств		598 884	621 482

Генеральный директор
(должность руководителя)

"13" Марта 2018 г.



(подпись)

Исаева И.Н.
(инициалы, фамилия)

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 2017 г.

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)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		-	-
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование		-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)		-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков		-	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
3.1	изменение резервов и обязательств		-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах		-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
4.1	аквизиционные расходы		-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни		-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни		-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		448	827
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		1 623	1 797

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование		(1 116)	(874)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(135)	(108)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		76	12
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	17	(1 642)	(697)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	17	(228)	(40)
9.2	расходы по урегулированию убытков		-	-
9.3	доля перестраховщиков в выплатах	17	114	4
9.4	изменение резервов убытков	10	(1 514)	(642)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	10	(14)	(19)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		-	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование		-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	18	(51)	(276)
10.1	аквизиционные расходы	18	(100)	(337)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		49	61
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		-	-
11	Отчисления от страховых премий		-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни		-	-
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни		-	-
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		(1 245)	(146)
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		(1 245)	(146)
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	19	23 317	29 191
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	20	54	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(28 619)	-
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	21	(1 750)	(2 755)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		(6 998)	26 436
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	22	(18 573)	(16 075)
24	Процентные расходы		-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
27	Прочие доходы		-	-
28	Прочие расходы	21	(250)	-
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(18 823)	(16 075)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		(27 066)	10 215
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(5 351)	(1 104)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(2 080)	-
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(3 271)	(1 104)
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		(32 417)	9 111
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		540	481
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки		-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		540	481
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		5 480	41 892
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		5 480	41 892
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		6 526	52 365
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 305)	(10 473)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		259	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
48	обесценение		-	-
49	выбытие		259	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		6 020	42 373
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(26 397)	51 484

Генеральный директор
(должность руководителя)

"13" Марта 2018 г.



(подпись)

Исаева И.Н.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

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)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 Декабря 2015 г.		240 000	76 767	-	3 360	266 678	-	-	-	717	41 638	629 160
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	(307 691)	-	-	-	-	(245 194)	(62 497)
4	Остаток на 31 Декабря 2015 г. пересмотренный		240 000	76 767	-	3 360	(41 013)	-	-	-	717	(286 832)	566 663
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 111	9 111

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о движении собственных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	41 892	-	-	-	481	-	42 373
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	481	-	481
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	41 892	-	-	-	-	-	41 892
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 Декабря 2016 г.		240 000	76 767	-	3 360	879	-	-	-	1 198	295 943	618 147
14	Остаток на 31 Декабря 2016 г.		240 000	76 767	-	3 360	879	-	-	-	1 198	295 943	618 147
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 Декабря 2016 г. пересмотренный		240 000	76 767	-	3 360	879	-	-	-	1 198	295 943	618 147

Примечания на страницах с 15 по 65 составляют неотъемлемую часть данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о движении собственных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32 416)	(32 416)
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	5 480	-	-	-	540	-	6 020
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	540	-	540
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	5 480	-	-	-	-	-	5 480
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов		-	-	-	-	(259)	-	-	-	-	258	(1)
27	Остаток на 31 Декабря 2017 г. в том числе:		240 000	76 767	-	3 360	6 099	-	-	-	1 738	263 785	591 749

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь»
Отчет о движении собственных средств страховой организации

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

"13" Марта 2018 г.



Исаева
И.Н.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

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)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 666	1 505
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(896)	(325)
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)	(40)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		-	-
11	Оплата аквизиционных расходов		(73)	(99)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		-	-

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

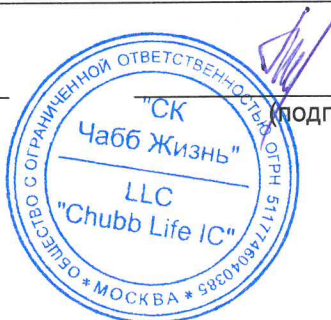
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		-	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным 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		-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные		33 805	36 423
22	Проценты уплаченные		-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(7 616)	(6 853)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(8 362)	(8 585)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(1 735)	-
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	-
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		16 561	22 026
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		78 577	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(81 549)	-
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	-
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		48 000	46 471
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(83 333)	(92 055)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		43 244	(45 584)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
51	Выплаченные дивиденды		-	-
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	-
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		59 805	(23 558)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(692)	(6 635)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		10 425	40 618
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		69 538	10 425

Генеральный директор
(должность руководителя)

"13" Марта 2018 г.



(подпись)

Исаева И.Н.
(инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Страховая Компания Чабб Жизнь» (далее – «Компания») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Общество создано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации 23 января 2009 года и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации..

Компания создана и зарегистрирована 20 декабря 2011 года в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

ООО «Страховая Компания Чабб Жизнь» переименовано на основании Решения единственного участника ООО «ЭИС Жизнь Страхование» от 18 июля 2016 о смене фирменного наименования Общества, ранее именовалось ООО «ЭИС Жизнь Страхование».

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 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 – 7,8%, Wellington Management Group LLP – 6,08%, BlackRock Inc. – 6,5%, FMR LLC – 5,63%, (31 декабря 2016 года: Wellington Management Group LLP – 7,4%, Vanguard Group Inc – 7%, FMR LLC – 6,38%, BlackRock Inc. – 6,1%, Capital World Investors – 5%).

У Компании нет информации о других юридических и физических лицах, владеющих более чем 5% акций, кроме перечисленных выше.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг по личному страхованию. Компания работает на основании лицензий, ранее выданных Федеральной службой страхового надзора. 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 имеет лицензии: СЖ №3998 и СЛ № 3998 от 9 сентября 2016 года.

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 2017 года составляла 5 человек (на 31 декабря 2016 – 5 человек также).

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 финансовой отчетности. Данная годовая бухгалтерская (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 (Примечание 16). В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В результате в 2017 году:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 60,6569 рублей до 57,6002 рублей за доллар США, к евро с 63,8111 рублей до 68,8668 рублей за евро;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10,0% годовых до 7,75% годовых;
- по состоянию на 15 сентября 2017 года кредитный рейтинг Российской Федерации, установленный агентством Fitch Ratings остается на уровне BBB-, агентством Standard & Poor's – на уровне BB+, а агентством Moody's Investors Service – на уровне Ba1.

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

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с ОСБУ. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за год, окончившийся 31 декабря 2016 года, была составлена в соответствии с Российскими Правилами Бухгалтерского Учета и с Приказами Минфина РФ от 27 июля 2012 года № 109Н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» и от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

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

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую 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 среднему значению фактических цен операции на отчетную дату. До 1 января 2013 года котируемой рыночной ценой, которая использовалась для оценки финансовых активов, является текущая цена спроса; а котируемой рыночной ценой, которая использовалась для финансовых обязательств – текущая цена предложения.

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 при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (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.

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

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, 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 вознаграждение и суммы, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые

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

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

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента.

Расчет дисконтированной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Классификация финансовых активов. 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.

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

Первоначальное признание финансовых инструментов. 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.

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.

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

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.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. 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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. 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.

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

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.

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.

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.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного 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.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, в том числе наращенный купонный доход и амортизированный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, а также прочая дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность учитывается по справедливой стоимости и 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 страхованию и перестрахованию; б) дебиторская задолженность и предоплаты по нефинансовым операциям, к которой в том числе относится предоплата текущих обязательств по налогам (кроме налога на прибыль).

Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию 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.

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. 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.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности. Компания проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение ежеквартально по каждому контрагенту. Компания создает резерв под обесценение дебиторской задолженности индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договоров, сроков погашения и суммы денежных средств, полученных в процессе погашения соответствующих сумм задолженности.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

По решению руководства Компании переоценка основных средств не производится в связи с истечением срока полезного использования объектов, находящихся в эксплуатации.

Прибыль и убытки от выбытия основных средств определяются посредством сравнения суммы выручки и балансовой стоимости и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе прочих операционных доходов и расходов. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются, а замененный компонент списывается.

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

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет

Офисное и компьютерное оборудование

2 – 5

Нормы амортизации применяются к балансовой стоимости основных средств за вычетом остаточной стоимости. Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Компания получила бы на текущий момент в случае продажи этого актива, за вычетом предполагаемых затрат на выбытие, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Компания намерена использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

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

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;
- полная утрата трудоспособности в результате болезни или несчастного случая;
- травма в результате несчастного случая;
- инвалидность 1,2,3 групп в результате несчастного случая;
- критические заболевания;
- риск смерти, дожитие до определенного возраста, срока, либо наступления иного события;
- страхование пассажиров на случай смерти или постоянной утраты трудоспособности в результате несчастного случая, произошедшего во время поездки.

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.

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

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.

Премии по страхованию иному, чем страхование жизни

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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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.

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

РНР 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.

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 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.

Налоги 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 рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. 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 (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 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.

В случаях, когда Компания принимает участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика по искам, связанным с отказами в страховой выплате и, согласно решению суда, должно выплатить истцу определенную данным решением сумму, Компания отражает такие расходы в составе страховых выплат в том отчетном периоде, в котором они были понесены на основании решения суда.

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по справедливой стоимости и отражается 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 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 рублей, 31 декабря 2015 года: 72,8827 рублей) и 68,8668 рублей за евро (31 декабря 2016 года: 63,8111 рублей, 31 декабря 2015 года: 79,6972 рублей).

4 Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (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 ACE, 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 представляются 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и как резерв на выплаты на основе акций в составе чистых активов, подлежащих распределению участнику на протяжении периода вступления в долевыми права. Изменения оценки количества инструментов, по которым ожидается вступление в долевыми права, отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе до момента вступления в долевыми права по данному вознаграждению.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода. Вклад единственного участника Компании классифицируется как уставный капитал. Уставный капитал оценивается по номинальной стоимости доли участия на дату регистрации и определяет минимальный размер имущества Компании. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Компании не было эмиссионного дохода.

Порядок признания и оценки резервного капитала.

Резервный капитал. 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 2017 года и 31 декабря 2016 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 (финансовая) 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.

Взаимозачет. Активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается их чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

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

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 отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности. Информация об ожидаемых сроках погашения финансовых активов и обязательств раскрыта в Примечании 21. Для статей активов и обязательств, не представленных в Примечании 21, за исключением основных средств и отложенных налоговых обязательств, ожидаемые сроки возмещения или погашения не превышают 12 месяцев после окончания отчетного периода. Ожидаемые сроки возмещения или погашения для основных средств составляют более 12 месяцев после окончания отчетного периода. Ожидаемые сроки возмещения или погашения для отложенных налоговых обязательств представлены в Примечании 20.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Участники и руководство Компании имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Компания производит расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные 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 профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Компании. В связи с продолжающимся сокращением объемов бизнеса руководство Компании предпринимает меры, направленные на поддержание уровня финансовой устойчивости и платежеспособности, а также обеспечения прибыльности деятельности за счет получения инвестиционного дохода от переданных в доверительное управление денежных средств Компании. Основная часть активов Компании представлена инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. Принимая во внимание незначительную долю операций по страхованию, финансовое положение Компании в значительной степени зависит от инвестиционного дохода по финансовым вложениям, а также от колебания валютных курсов. Руководство Компании ожидает, что уровень инвестиционного дохода в течение последующих 12 месяцев в значительной степени не изменится.

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

-

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

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

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное

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

увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

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

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

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

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в

отчетности. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. 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

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

финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика.

Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в

определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование

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

которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права

налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Компания оценивает, какое влияние окажут поправки на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании:

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Денежные средства, переданные в доверительное управление	59 645	161
Денежные средства на расчетных счетах	9 893	10 264
Итого	69 538	10 425

5 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2017 года 86% от общей суммы денежных средств Компании были размещены в АО «Райффайзенбанк», 14% в АО «КБ Ситибанк» (31 декабря 2016 года 98% от общей суммы денежных средств Компании были размещены в АО «КБ Ситибанк», 2% – в АО «Райффайзенбанк»).

Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами. По состоянию на 31 декабря 2017 года все денежные средства Компании были размещены в банках, имеющих рейтинг надежности в соответствии АО «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство» AAA(RU) (31 декабря 2016 года: в соответствии с Fitch Ratings BBB+ – BBB-).

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. Процентные доходы по расчетным счетам в течение 2017 года и 2016 года не начислялись.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	48 437	-	48 437	-	48 437
Итого	48 437	-	48 437	-	48 437

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. По состоянию на 31 декабря 2016 года депозит был размещен в банке ВТБ (ПАО), имеющем рейтинг надежности в соответствии со шкалой Moody's BA1.

Депозиты, размещенные в банках, являлись текущими и не обесцененными и не имели обеспечения. Раскрытие информации о справедливой стоимости приведено в Примечании 26.

Информация о сроках погашения депозитов, размещенных в банках, эффективных процентных ставках в разрезе валют приведены в Примечании 25.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-
Депозиты	-	-	9,25	24.05.2017
Прочие размещенные средства	-	-	-	-

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	522 110	-	522 110	-	522 110
Правительства Российской Федерации	322 423	-	322 423	-	322 423
кредитных организаций и банков- нерезидентов	54 220	-	54 220	-	54 220
некредитных финансовых организаций	145 467	-	145 467	-	145 467
нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
Итого	522 110	-	522 110	-	522 110

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесце- нение	Балансовая стоимость
Долговые ценные бумаги, в том числе:	549 618	-	549 618	-	549 618
Правительства Российской Федерации	345 412	-	345 412	-	345 412
кредитных организаций и банков- нерезидентов	106 614	-	106 614	-	106 614
некредитных финансовых организаций	97 592	-	97 592	-	97 592
Итого	549 618	-	549 618	-	549 618

Все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обращаются на активных рынках. Справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на момент завершения деятельности 31 декабря. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов приведена в Примечании 26. Изменения справедливой стоимости признаются в прочем совокупном доходе. В 2017 году убыток от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил 21 085 тысяч рублей (2015 год: убыток – 86 207 тысяч рублей).

8. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	165	234
Итого	165	234

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 2017 года и 31 декабря 2016 года является непросроченной и необесцененной. Резерв под обесценение не создавался, в связи с тем, что задолженность была погашена в течение 30 дней после отчетного периода.

8 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность по операциям страхования принадлежала 1 физическому лицу и одному контрагенту, не связанному с Компанией, не имеющим внешних рейтингов кредитного качества (на 31 декабря 2016 года: также). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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.

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

9. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочее	753	-	753	-	753
Итого	753	-	753	-	753

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочее	1 625	-	1 625	-	1 625
Итого	1 625	-	1 625	-	1 625

По состоянию на 31 декабря 2017 года прочая дебиторская задолженность состояла из остатков денежных средств на брокерских счетах принадлежащих УК «АТОН Менеджмент» (на 31 декабря 2016 года: также). По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность не имеет обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 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 26 настоящей годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
Резерв незаработанной премии	603	(382)	221	468	(306)	162
Резервы убытков	170	(107)	63	185	(121)	64
Резерв расходов на урегулирование убытков	5	-	5	-	-	-
Резерв неистекшего риска	1 526	-	1 526	-	-	-
Итого	2 304	(489)	1 815	653	(427)	226

По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки был создан резерв неистекшего риска на сумму 1 526 тысяч рублей.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

(в тысячах российских рублей)	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	468	(306)	162	360	(294)	66
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1623	(1 116)	507	1797	(874)	923
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 488)	1 040	(448)	(1 689)	862	(827)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	603	(382)	221	468	(306)	162

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

(в тысячах российских рублей)	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	185	(121)	64	171	(140)	31
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	228	(114)	114	40	(4)	36
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(15)	14	(1)	14	19	33
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(228)	114	(114)	(40)	4	(36)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	170	(107)	63	185	(121)	64

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в Примечании 24.

Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в Примечании 24.

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

Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в Примечании 24.

Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: Компания применяет метод Борнхьюттера – Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson) для оценки конечной стоимости убытков для страхования от несчастных случаев и болезней иных граждан. На конец 2016г. для оценки конечной стоимости убытков для страхования от несчастных случаев и болезней пассажиров Компания применяла метод простого коэффициента (Loss Ratio) ввиду отсутствия достаточного количества накопленных данных, на конец 2017 года данный вид страхования отсутствовал.

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. Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: уровень убыточности, факторы развития убытков.

В Компании отсутствуют сотрудники, занимающиеся урегулированием убытков, сумма возможных расходов не существенная.

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

(в тысячах российских рублей)	2017 г.			2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
На начало отчетного периода	-	-	-	-	-	-
Начисление резерва неистекшего риска	1 526	-	1 526	-	-	-
Списание резерва неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
На конец отчетного периода	1 526	-	1 526	-	-	-

Резерв неистекшего риска формируется в случае недостаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования. Возникший дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска. По результатам теста на достаточность обязательств Компания сформировала РНР на конец 2017 года в размере 1 526 тысяч рублей.

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	623	755	742	174	189
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	168	65	40	-
2014 год	-	168	-	-	-
2015 год	-	168	65	-	-
2016 год	-	168	65	40	-
2017 год	-	168	65	40	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	168	65	40	-
2014 год	-	178	-	-	-
2015 год	-	168	67	-	-
2016 год	-	168	65	45	-
2017 год	-	168	65	40	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	623	587	677	134	189
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	100,00	77,75	91,24	77,01	100,00

Анализ развития убытков указывает, что резервы формируются с избытком.

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	458	564	589	34	68
Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	-	168	39	40	-
2014 год	-	168	-	-	-
2015 год	-	168	39	-	-
2016 год	-	168	39	40	-
2017 год	-	168	39	40	-
Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	-	168	39	40	-
2014 год	-	175	-	-	-
2015 год	-	168	40	-	-
2016 год	-	168	39	42	-
2017 год	-	168	39	40	-
Избыток (недостаток) нарастающим итогом	458	396	550	(6)	68
Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	100,00	70,21	93,38	(17,65)	100,00

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

11. Основные средства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Земля, здания и сооруже- ния	Офисное и компью- терное обору- дование	Незавер- шенное строи- тельство	Транс- портные средства	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2015 г.	-	2 072	-	-	-	2 072
Накопленная амортизация	-	(1 996)	-	-	-	(1 996)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	-	76	-	-	-	76
Поступление	-	33	-	-	-	33
Амортизационные отчисления	-	(67)	-	-	-	(67)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	42	-	-	-	42
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	-	2 105	-	-	-	2 105
Накопленная амортизация	-	(2 063)	-	-	-	(2 063)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	42	-	-	-	42
Амортизационные отчисления	-	(42)	-	-	-	(42)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	-	2 105	-	-	-	2 105
Накопленная амортизация	-	(2 105)	-	-	-	(2 105)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	-	-	-	-	-

12. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	260	529
Итого	260	529

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав расчетов с поставщиками и подрядчиками включен аванс за доработку к программе 1С «Континент-Страхование» (по состоянию на 31 декабря 2016 года аванс за доработку к программе 1С «Континент-Страхование» в сумме 338 тысяч рублей, а также аванс за страховку сотрудников).

13. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	234	225
Итого	234	225

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств.

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	2
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	234	149
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	74
Итого	234	225

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.

14. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 597	2 457
Итого	4 597	2 457

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна балансовой стоимости ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств.

15. Капитал

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 31 декабря 2015 г.	-	240 000	389 160	-	-	629 160
На 31 декабря 2016 г.	-	240 000	378 147	-	-	618 147
На 31 декабря 2017 г.	-	240 000	351 749	-	-	591 749

Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 240 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 240 000 тысяч рублей). Номинальный уставный капитал был зарегистрирован и полностью оплачен. Уставный капитал (фонд) был сформирован за счет вклада единственного участника в российских рублях. Участник наделен 100% правом голоса на общих собраниях участников согласно доле в уставном капитале.

16. Управление капиталом

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	240 000	240 000
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	591 749	618 147
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	351 749	378 147
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	41	39

В течение 2017 г. и 2016 г. 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»), а также 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»).

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»).

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».

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 полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и представляемых в Банк России.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 240 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2017 составил 240 000 тысяч рублей (на 31.12.2016 – 240 000 тысяч рублей).

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(228)	(40)
Итого	(228)	(40)

Изменение резервов убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Изменение резерва убытков	17	(642)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(5)	-
Изменение резерва неистекшего риска	(1 526)	-
Итого	(1 514)	(642)

Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 15 настоящей отчетности.

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	(14)	(19)
Итого	(14)	(19)

Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в Примечании 15 настоящей отчетности.

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

Аквизиционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Вознаграждение страховым агентам	(30)	(261)
Вознаграждение страховым брокерам	(58)	(76)
Расходы по предстраховой экспертизе	(12)	-
Итого	(100)	(337)

19. Процентные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
По необесцененным финансовым активам, в том числе:	23 317	29 191
по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	23 317	29 191
Итого	23 317	29 191

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

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

(в тысячах российских рублей)	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
Долговые ценные бумаги	54	-	-	-	54
Итого	54	-	-	-	54

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

(в тысячах российских рублей)	2017 г.	2016 г.
Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(1 750)	(2 755)
Итого	(1 750)	(2 755)

22. Общие и административные расходы

(в тысячах российских рублей)	2017 г.	2016 г.
Расходы на персонал	8 533	7 626
Амортизация основных средств	42	67
Расходы по операционной аренде	2 072	1 958
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 059	105
Расходы по страхованию	406	198
Расходы на юридические и консультационные услуги	5 812	5 213
Представительские расходы	8	6
Транспортные расходы	40	52
Штрафы, пени	3	-
Расходы на услуги банков	269	305
Прочие административные расходы	329	545
Итого	18 573	16 075

Расходы на содержание персонала за 2017 г включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 364 тысячи рублей (за 2016 г : 233 тысячи рублей), установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 282 тысячи рублей (за 2016: 1 144 тысячи рублей, в том числе, страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в Государственный пенсионный фонд РФ в сумме 894 тысячи рублей, (2016 г.: в Государственный пенсионный фонд РФ в сумме 794 тысячи рублей).

22. Общие и административные расходы (продолжение)

Согласно договора № 0019746 от 28.06.2012 г. 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 взносов, подлежащих уплате в негосударственный пенсионный фонд и учитываются в расходах на содержание персонала. Дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд составили 377 тысяч рублей за 2017 год (за 2016 год: 340 тысяч рублей).

23. Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Текущие доходы (расходы) по налогу на прибыль	(2 080)	-
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(4 576)	(11 577)
Итого, в том числе:	(6 656)	(11 577)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе		
прочего совокупного дохода	(1 305)	(10 473)
доходы(расходы) по налогу на прибыль	(5 351)	(1 104)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2017 г. составляет 20% процентов, по ЦБ – 15% (в 2016 г: 20 и 15 процентов соответственно).

Федеральным законом от 3 июля 2016 г. за № 242-ФЗ с 1 января 2017 г. установлена 15% ставка налога на доходы в виде процентов по обращающимся рублевым облигациям, выпускаемым российскими организациями в период 2017-2020 гг.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	(27 067)	10 215
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке(2017 г. 20 %, 2016 год 20 %)	5 413	2 043
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(765)	(939)
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
расходы, не принимаемые к налогообложению	(765)	(939)
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	2 967	-
доходы, ставка по которым отлична от 15 %	2 967	-
Использование ранее не признанных налоговых убытков	3 271	-
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 351	1 104

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков (на 31 декабря 2016 года – отсутствуют).

По итогам 2017 года Компания получила налогооблагаемую прибыль в размере 16 353 тысячи рублей, 50% которой была зачтена против данного накопленного налогового убытка, по итогам 2016 года Компания получила налогооблагаемую прибыль в размере 11 824 тысячи рублей, которая была зачтена против данного накопленного налогового убытка.

23. Налог на прибыль (продолжение)

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

С 1 января 2017 года внесены поправки в статью 283 и в пункт 22 статьи 280 Налогового кодекса РФ внесены Федеральным законом от 30.11.2016 № 401-ФЗ. В соответствии с этими поправками снято 10-летнее ограничение на перенос убытков прошлых лет. С 2017 года сумму убытка можно переносить на все последующие годы, а не на 10 лет.

Ниже представлена информация по ожидаемым срокам утилизации убытков прошлых лет.

Даты истечения срока перенесения налоговых убытков на будущие периоды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отложенные налоговые убытки, которые истекают:	-	-
в 2018 году	-	5 887
в 2019 году	13 395	15 684
в 2020 году	8 222	8 222
в 2021 году	34	34
в 2022 году	17 613	17 613
Итого налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	39 264	47 440

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Начисление расходов	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	7 094	(3 271)	-	10 365
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	7 094	(3 271)	-	10 365
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(1 525)	-	(1 305)	(220)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	7 094	(3 271)	(1 305)	10 365
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 569	(3 271)	(1 305)	10 145

23. Налог на прибыль (продолжение)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

(в тысячах российских рублей)	2017 г.			2016 г.		
	Сумма до налого- обложения	доходы по налогу на прибыль (Расходы)	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообл ожения	доходы по налогу на прибыль (Расходы)	Сумма за вычетом налога
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	220	1 305	1 525	(10 253)	10 473	220
доходы	220	1 305	1 525	(10 253)	10 473	220
Переоценка зданий	220	1 305	1 525	(10 253)	10 473	220
Прочий совокупный доход	220	1 305	1 525	(10 253)	10 473	220

24. Управление рисками

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

(в тысячах российских рублей)	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незарабо- танной – премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулиро- вание – убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступле- ний по суброгаци- ям и регрессам – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступле- ний от реализации годных остатков – нетто- перестрахо- вание	Резерв неистекшего риска – нетто-пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахо- вание
Страхование от несчастных случаев и болезней	62	221	5	-	-	1 526	1 814
Итого	62	221	5	-	-	1 526	1 814

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

(в тысячах российских рублей)	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незарабо- танной – премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулиро- вание – убытков – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступле- ний по суброгаци- ям и регрессам – нетто-пере- страхование	Оценка будущих поступле- ний от реализации годных остатков – нетто- перестрахо- вание	Резерв неистекшего риска – нетто-пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахо- вание
Страхование от несчастных случаев и болезней	64	162	-	-	-	-	226
Итого	64	162	-	-	-	-	226

24. Управление рисками (продолжение)

Компания заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: Страхование от несчастного случая и болезни. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. 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.

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

В целях минимизации страхового риска Компания привлекает актуариев для расчета суммы резервов убытков с учетом специфики направлений деятельности. 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 500 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 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Нетто- резервы
Россия	2 304	(489)	1 815
Итого	2 304	(489)	1 815

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Итого резервы	Доля перестрахов- щиков в резервах	Нетто- резервы
Россия	653	(427)	226
Итого	653	(427)	226

24. Управление рисками (продолжение)

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

		Влияние на долю пере-		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
(в тысячах российских рублей)	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни		
Договоры страхования иного, чем страхование жизни		174	(107)	67	13
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	1	-	1	-
Среднее количество требований	+ 10%	(1)	-	(1)	-
Средний период урегулирования требований	– 10%	-	-	-	-
	+ 10%	-	-	-	-

Анализ чувствительности на 31 декабря 2016 г.

		Влияние на долю пере-		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
(в тысячах российских рублей)	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни		
Договоры страхования иного, чем страхование жизни		185	(121)	64	13
Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	1	-	1	-
Среднее количество требований	+ 10%	(1)	-	(1)	-
Средний период урегулирования требований	– 10%	-	-	-	-
	+ 10%	-	-	-	-

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

Анализ чувствительности резерва убытков с использованием треугольников оплаченных убытков на конец 2017 года представлен выше: обязательства не чувствительны к изменению средних затрат по выплате страховых возмещений, среднему количеству требований и среднему сроку урегулирования.

24. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	69 538	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	9 893	-	-	-	-
денежные средства, переданные в доверительное управление	59 645	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	522 110	-	-	-	-
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	522 110	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	322 423	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	54 220	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	145 467	-	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	489	-	-	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	10 425	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах	10 264	-	-	-	-
денежные средства, переданные в доверительное управление	161	-	-	-	-
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	48 437	-	-	-	-
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48 437	-	-	-	-
сделки обратного репо	-	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
Долговые финансовые активы, в том числе:	549 618	-	-	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	549 618	-	-	-	-
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	345 412	-	-	-	-
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	106 614	-	-	-	-
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	97 592	-	-	-	-

24. Управление рисками (продолжение)

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.

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. По состоянию на 31 декабря 2017 года Компанией заключен один договор на управление активами с управляющей компанией ООО «АТОН-менеджмент», с которой заключен договор доверительного управления активами в отношении финансовых рисков и кредитных рисков эмитентов ценных бумаг (на 31 декабря 2016 года: 1 договор). Размещение средств осуществляется в рамках инвестиционной декларации, в пределах установленных ограничений, согласованных с Компанией. Контроль соблюдения инвестиционной декларации также 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.

24. Управление рисками (продолжение)

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.

Кредитный риск

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствует значительный кредитный риск в отношении контрагентов Компании, по которым на указанные даты числилась дебиторская задолженность. Данный риск отсутствует в связи с тем, что по всем договорам страхования задолженность погашается в срок не более 30 дней.

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

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

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были использованы кредитные рейтинги следующих рейтинговых агентств: 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 банки, учитывается наличие у банка международного кредитного рейтинга. В зависимости от уровня устойчивости и других факторов риска банки делятся по категориям (при отнесении к каждой из категорий используется рейтинг агентства Fitch): 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.

Концентрация географического риска

Все финансовые активы 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 2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	69 538	-	-	69 538
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:		322 423	199 687	522 110
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	165	-	-	165
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	753	-	-	753
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	489	-	-	489
Отложенные налоговые активы	5 569	-	-	5 569
Прочие активы	260	-	-	260
Итого активов	76 774	322 423	199 687	598 884
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	234	-	-	234
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 304	-	-	2 304
Прочие обязательства	4 597	-	-	4 597
Итого обязательств	7 135	-	-	7 135
Чистая балансовая позиция	69 639	322 423	199 687	591 749

24. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 425	-	-	10 425
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48 437	-	-	48 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:		345 413	204 205	549 618
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	234	-	-	234
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1 625	-	-	1 625
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	427	-	-	427
Отложенные налоговые активы	10 145	-	-	10 145
Прочие активы	571	-	-	571
Итого активов	71 864	345 413	204 205	621 482

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	225	-	-	225
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	653	-	-	653
Прочие обязательства	2 457	-	-	2 457
Итого обязательств	3 335	-	-	3 335
Чистая балансовая позиция	68 529	345 413	204 205	618 147

24. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 меся- цев	От 3 меся- цев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погаше- ния	Просро- ченные	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	32	2 272	-	-	-	-	-	-	2 304
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	234	-	-	-	-	-	-	234
Прочие обязательства	-	4 634	-	-	-	-	-	-	4 634
Итого обязательств	32	7 140	-	-	-	-	-	-	7 172

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 меся- цев	От 3 меся- цев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погаше- ния	Просро- ченные	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	19	618	16	-	-	-	-	-	653
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	225	-	-	-	-	-	-	225
Прочие обязательства	-	2 496	-	-	-	-	-	-	2 496
Итого обязательств	19	3 339	16	-	-	-	-	-	3 374

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 2017 года и на 31 декабря 2016 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 годовой финансовой отчетности, так как к балансовым суммам обязательств по операциям страхования и финансовым операциям ввиду краткосрочного периода исполнения Компанией своих обязательств дисконтирование не применяется.

24. Управление рисками (продолжение)

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 2017 и 2016 годов.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	69 538	-	-	69 538
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	88 359	433 751	522 110
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	165	-	165
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	489	-	489
Прочие активы	-	6 582	-	6 582
Итого активов	69 538	95 595	433 751	598 884

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	234	-	234
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	32	2 272	-	2 304
Прочие обязательства	-	4 597	-	4 597
Итого обязательств	32	7 7 103	-	7 135
Итого разрыв ликвидности	69 506	88 492	433 751	591 749

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10 425	-	-	10 425
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	48 437	-	48 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	23 295	526 323	549 618
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	234	-	234

24. Управление рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	427	-	427
Прочие активы	-	12 341	-	12 341
Итого активов	10 425	84 734	526 323	621 482
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	-	225	-	225
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	19	618	16	653
Прочие обязательства	-	2 457	-	2 457
Итого обязательств	19	3 300	16	3 335
Итого разрыв ликвидности	10 406	81 434	526 307	618 147

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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	58 200	11 338	-	-	69 538
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	522 110	-	-	522 110
Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	165	-	-	-	165
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	489	-	-	-	489
Прочие активы	6 582	-	-	-	6 582
Итого активов	65 436	533 448	-	-	598 884
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	234	-	-	-	234
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 304	-	-	-	2 304
Прочие обязательства	4 597	-	-	-	4 597
Итого обязательств	7 135	-	-	-	7 135
Чистая балансовая позиция	58 301	533 448	-	-	591 749

24. Управление рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 286	9 139	-	-	10 425
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48 437	-	-	-	48 437
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	549 618	-	-	549 618
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	234	-	-	-	234
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	427	-	-	-	427
Прочие активы	12 341	-	-	-	12 341
Итого активов	62 725	558 757	-	-	621 482
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	225	-	-	-	225
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	653	-	-	-	653
Прочие обязательства	2 457	-	-	-	2 457
Итого обязательств	3 335	-	-	-	3 335
Чистая балансовая позиция	59 390	558 757	-	-	618 147

Рыночный риск

Компания признает рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки) и прочий 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).

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, имеющихся в наличии для продажи.

Средние эффективные процентные ставки в разрезе основных валют (доллар США, российский рубль) по финансовым инструментам, непогашенным по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены в таблицах ниже:

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода	Чувстви- тельность капитала
Доллар США	+1%	-1%	5,62%	23

24. Управление рисками (продолжение)

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	-	-	9,25%	-
Доллар США	+1%	-1%	5,58%	25

Анализ был подготовлен на основании данных в отношении средневзвешенных эффективных процентных ставок по различным финансовым инструментам с учетом условий договоров по состоянию на конец года.

Фактическая ставка по действовавшему на 31 декабря 2016 года депозиту равнялась 9,25%. Купонные ставки по облигациям в портфеле находились в 2017 г. в диапазоне от 3,50% до 11,00% (от 3,50% до 11,00% в 2016 г.).

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.

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:

(в тысячах российских рублей)	Изменение допущений	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Рыночные индексы					
Доллар США	+10%	1	42	1	44
Доллар США	-10%	(1)	(42)	(1)	(44)

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

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 2017 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.

25. Условные обязательства (продолжение)

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.

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 потребуется 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 операционной аренде. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Компания выступает в качестве арендатора: На 31 декабря 2017 года общая сумма будущих минимальных платежей к оплате Компанией по операционной субаренде, не подлежащей отмене, составляет 1 554 тысячи рублей (2016 год: 1 554 тысячи рублей).

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	1 554	1 554
Итого обязательств по операционной аренде	1 554	1 554

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	522 110	-	-	522 110
финансовые активы, в том числе:	522 110	-	-	522 110
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	522 110	-	-	522 110
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	322 423	-	-	322 423
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	54 220	-	-	54 220
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	145 467	-	-	145 467

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
(в тысячах российских рублей)				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	549 618	-	-	549 618
финансовые активы, в том числе:	549 618	-	-	549 618
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	549 618	-	-	549 618
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	345 412	-	-	345 412
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	106 614	-	-	106 614
долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	97 592	-	-	97 592

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 котируемым 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.

Многократные 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 многократные оценки справедливой стоимости.

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемых данные рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
(в тысячах российских рублей)					
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	165	-	-
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	165	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	165	-	-
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	234	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	234	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	234	-	-
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	234	-	-

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 2016 г.

Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	48 402	-	48 402	48 402
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	48 402	-	48 402	48 402
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	48 402	-	48 402	48 402
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	234	-	-
дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	234	-	-
дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	234	-	-
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	225	-	-
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	225	-	-
Справедливая стоимость по уровням исходных данных					
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые рыночные данные (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	225	-	-
кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-	225	-	-

По состоянию на 31 декабря 2017 года у Компании отсутствовали активы, не оцениваемые по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость депозитов, размещенных в банках, оценивалась на основе будущих договорных денежных потоков от данных депозитов, рассчитанных по рыночной процентной ставке для финансовых активов, выраженных в аналогичной валюте и имеющих аналогичный срок погашения.

Компания не представляет в своей годовой 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.

27. Операции со связанными сторонами

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

(в тысячах российских рублей)	Материн- ское предпри- ятие	Дочерние предпри- ятия	Сов- местно контроли- руемые предпри- ятия	Ассоции- рованные предпри- ятия	Ключевой управлен- ческий персонал	Компа- нии под общим контро- лем	Прочие связан- ные стороны	Итого
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	-	-	234	-	234

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.

По состоянию на 31 декабря 2017 отражена кредиторская задолженность по операциям перестрахования с компанией под общим контролем Chubb INA Overseas Holdings Inc. в сумме 234 тысяч рублей. На конец 2016 года балансовых остатков по операциям со связанными сторонами не было.

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

(в тысячах российских рублей)	Материн- ское предпри- ятие	Дочерние предпри- ятия	Сов- местно контроли- руемые предпри- ятия	Ассоции- рованные предпри- ятия	Ключевой управлен- ческий персонал	Компа- нии под общим контро- лем	Прочие связан- ные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	766	-	766
заработанные страховые премии – нетто- перестрахование	-	-	-	-	-	766	-	766
Общие и административные расходы	-	-	-	-	(8 283)	(1 958)	-	(10 241)
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	540	-	-	540

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материн- ское предпри- ятие	Дочерние предпри- ятия	Сов- местно контроли- руемые предпри- ятия	Ассоции- рованные предпри- ятия	Ключевой управлен- ческий персонал	Компа- нии под общим контро- лем	Прочие связан- ные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	609	-	609
заработанные страховые премии – нетто- перестрахование	-	-	-	-	-	609	-	609
Общие и административные расходы	-	-	-	-	(7 613)	(1 958)	-	(9 571)
Прочий совокупный доход (убыток) от прочих операций	-	-	-	-	481	-	-	481

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Краткосрочные вознаграждения	5 961	5 142
Обязательства по пенсионному обеспечению	377	340
Выплаты на основе долевых инструментов	540	483

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 2017 и 2016 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 2017 и 2016 годах не было. Выплат членам совета директоров, кроме генерального директора, в 2017 и 2016 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 2017 г включают, в том числе страховые взносы согласно законодательству Российской Федерации в Государственный пенсионный фонд РФ в сумме 806 тысяч рублей, (2016 год: 734 тысячи рублей), дополнительные взносы в негосударственный пенсионный фонд составили 371 тысячу рублей за 2017 год (за 2016 год: 340 тысяч рублей).

Вознаграждения, выплаченные в 2017 и 2016 годах основному управленческому персоналу, относятся к краткосрочным вознаграждениям. Выплат долгосрочных вознаграждений в 2017 и 2016 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 – «ЛТИП») – раскрытие дано в дополнительном Примечании 28.

28. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами

Материнская компания предоставила ключевым сотрудникам долевыми инструментами. 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 долевыми инструментами: (а) долевыми инструментами с ограниченным правом использования (далее – «RSU»), (б) опционы на акции (далее – «SO»), а также (с) право на покупку долевыми инструментами Материнской компании с установленным дисконтом (далее – «ESPP»).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017	
	Выдано на 31 декабря	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)
RSU	432	113,36
SO	108	21,23
Итого сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	540	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016	
	Выдано на 31 декабря	Средневзвешенная цена представления (долларов США за акцию)
RSU	401	95,58
SO	80	16,86
Итого сумма вознаграждения сотрудников долевыми инструментами	481	-

(а) долевыми инструментами 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 долевыми 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.

28. Вознаграждение сотрудников долевыми инструментами (продолжение)

(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 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.



Independent Auditor's Report

To the Sole Participant of Limited Liability Company "Chubb Life Insurance Company":

Report on the audit of the annual accounting (financial) statements

Our opinion

In our opinion, the annual accounting (financial) statements present fairly, in all material respects, the financial position of Limited Liability Company "Chubb Life Insurance Company" (the "Company") as at 31 December 2016, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with the reporting rules established in the Russian Federation.

What we have audited

The Company's annual accounting (financial) statements of the Company comprise:

- the balance sheet of the insurer as at 31 December 2017;
- the statement of financial results of the insurer for the year then ended;
- the statement of changes in equity of the insurer for the year then ended;
- the statement of cash flows of the insurer for the year then ended; and
- the notes to the annual accounting (financial) statements of the insurer, which include significant accounting policies and other explanatory information.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the Accounting (Financial) Statements* section of our report.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) together with the ethical requirements of the Auditor's Professional Ethics Code and Auditor's Independence Rules that are relevant to our audit of the financial statements in the Russian Federation. We have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code.

Responsibilities of management and those charged with governance for the accounting (financial) statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the accounting (financial) statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is

AO PricewaterhouseCoopers Audit
White Square Office Center 10 Butyrsky Val Moscow, Russia, 125047
T: +7 (495) 967-6000, F: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

TRANSLATOR'S EXPLANATORY NOTE: This version of our report is a translation from the original, which was prepared in Russian. All possible care has been taken to ensure that the translation is an accurate representation of the original. However, in all matters of interpretation of information, views or opinions, the original language version of our report takes precedence over this translation. This English translation does not contain the English translation of the explanatory notes, which are part of the official Russian version of the accompanying financial statements.



necessary to enable the preparation of accounting (financial) statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the accounting (financial) statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's accounting (financial) reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the annual accounting (financial) statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the annual accounting (financial) statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these accounting (financial) statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the accounting (financial) statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the accounting (financial) statements, including the disclosures, and whether the annual accounting (financial) statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

TRANSLATOR'S EXPLANATORY NOTE: This version of our report is a translation from the original, which was prepared in Russian. All possible care has been taken to ensure that the translation is an accurate representation of the original. However, in all matters of interpretation of information, views or opinions, the original language version of our report takes precedence over this translation. This English translation does not contain the English translation of the explanatory notes, which are part of the official Russian version of the accompanying financial statements.

Report on other legal and regulatory requirements

Examination report prepared in accordance with Russian Law No.4015-1 of 27 November 1992 “On Organisation of Insurance Activity in the Russian Federation”

Management of the Company is responsible for the Company's compliance with financial stability and solvency requirements set by Russian Law No.4015-1 of 27 November 1992 “On Organisation of Insurance Activity in the Russian Federation” as provided by Federal Law No.482-FZ of 31 December 2017 “On amendments to separate Russian Law” (hereinafter – the “Russian Law”) and regulations of insurance supervising authority, and for the Company's internal controls as required by the Russian Law.

Under Article No.29 of the Russian Law, during the audit of the annual accounting (financial) statements of the Company for the year ended 31 December 2016 we performed procedures in respect of:

- the Company's compliance with financial stability and solvency requirements set by the Russian Law and regulations of the insurance supervising authority;
- effectiveness of the Company's internal controls as required by the Russian Law.

The above procedures were limited to procedures selected based on our judgement, such as inquiries, analysis and examination of the Company's internal regulations and other documents, comparison of provisions, procedures and techniques adopted by the Company with requirements provided by the Russian Law and regulations of the insurance supervising authority, as well as recalculation and comparison of amounts and other information.

We have identified the following based on our procedures:

1) in the context of the Company's compliance with financial stability and solvency requirements set by the Russian Law and regulations of the insurance supervising authority:

- a) as at 31 December 2017, the Company has properly paid share capital in the amount not less than the minimum required amount of the share capital of the insurance organisation set by the Russian Law;
- b) as at 31 December 2017, the composition and structure of the assets, accepted by the Company as cover to insurance reserves and equity, complies with requirements provided by regulations of the insurance supervising authority;
- c) as at 31 December 2017, the regulatory ratio of own funds (equity) to assumed liabilities of the Company, which is calculated under the procedure adopted by the insurance supervising body, complied with the required level;
- d) as at 31 December 2017 insurance reserves of the Company were calculated in accordance with rules for booking insurance reserves adopted by the insurance supervising authority and the Company's regulations on insurance reserves adopted by the Company.

We have not performed any procedures related to the Company's underlying accounting data other than the procedures we believed necessary to express our opinion on whether or not the annual accounting (financial) statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 December 2017 and the results of its operations and its cash flows for the year then ended in accordance with the accounting (reporting) rules established in the Russian Federation.



2) as related to the Company's internal controls system effectiveness:

- a) as at 31 December 2017 the charter documents and internal regulations of the Company provide for establishing its internal controls and set out powers of persons who exercise internal control in the Company in accordance with the Russian Law;
- b) as at 31 December 2017 the Company appointed the internal auditor subordinated and accountable to the Board of Directors of the Company and vested with relevant authorities, rights and responsibilities;
- c) as at 31 December 2017 the person who complies with qualification and other requirements provided by the Russian Law was appointed to the position of the internal auditor of the Company;
- d) as at 31 December 2017 the internal audit regulations adopted by the Company complies with requirements of the Russian Law;
- e) the internal auditor previously did not hold any positions in other units of the Company;
- f) the reports of the internal auditor of the Company on the results of the internal audits performed during 2017 year were prepared in accordance with frequency set by the Russia Law; these reports included observations in respect of the non-compliance and deficiencies in the activity of the company made by the internal auditor;
- g) during 2017, the General Meeting of the Participants and executive bodies of the Company considered reports of the internal auditor.

We have performed the above procedures related to effectiveness of the Company's internal controls solely to review compliance of the above elements of internal controls provided by the Russian Law with requirements of the Russian Law.

[PwC]

15 March 2018

Moscow, Russian Federation

[Signature of Y.S. Molyanova]

Y.S. Molyanova, certified auditor (licence no. 01-001503),

AO PricewaterhouseCoopers Audit

[PwC stamp]

Audited entity: Limited Liability Company "Chubb Life Insurance Company"

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities with the main state registration No. 5117746040385 issued by the Interregional Inspectorate of the Russian Ministry of Taxes and Levies No. 46 for Moscow city on 20.12.2011

119034, Russian Federation, Moscow, Barykovsky per., 2.

Independent auditor: AO PricewaterhouseCoopers Audit

State registration certificate № 008.890, issued by the Moscow Registration Chamber on 28 February 1992

Certificate of inclusion in the Unified State Register of Legal Entities issued on 22 August 2002 under registration № 1027700148431

Member of Self-regulated organization of auditors «Russian Union of auditors» (Association)

ORNZ 11603050547 in the register of auditors and audit organizations