

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018

1. Информация о компании

Финансовая отчетность Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Чулпан-Жизнь за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., была утверждена Директором Садыковым Рустемом Исмагиловичем 25 апреля 2019 г.

Единственным участником Общества является АО СК «Чулпан», которому принадлежит 100 процентов доли в уставном капитале.

Общество зарегистрировано и имеет постоянное место нахождения в г. Альметьевск Республики Татарстан.

Юридический адрес Общества – 423450 Республика Татарстан г. Альметьевск, ул. Советская д.178. Численность персонала Общества на 31 декабря 2018 года – 81 человек (на 31 декабря 2017 года - 77 человек).

Основная деятельность Общества связана со страховой деятельностью, а именно:

- 1) Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста, срока или срока наступления иного события:
 - а) смешанное страхование жизни;
 - б) добровольное смешанное страхование жизни граждан и детей.
- 2) Страхование от несчастных случаев и болезней:
 - а) коллективное страхование от несчастных случаев работников за счет средств предприятия и организаций.
 - б) добровольное страхование от несчастных случаев граждан и детей.
- 3) Пенсионное страхование.

2.1. Основа подготовки финансовой отчетности

Финансовая отчетность Общества подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) признанными для применения на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов РФ №217н от 28 декабря 2015 года «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации».

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением следующих статей: инвестиционная недвижимость (земля и здания), производные финансовые инструменты и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или через прибыль или убыток, которые оцениваются по справедливой стоимости.

В соответствии с разрешением МСФО 4 *Договоры страхования*, Общество продолжает применять существующие методы учета, применявшиеся до перехода на МСФО.

Финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до целых тысяч рублей (000), кроме случаев, где указано иное.

Общество представляет отчет о финансовом положении в порядке ликвидности.

2.2. Существенные положения учетной политики

Ниже описаны существенные положения учетной политики, использованные Обществом при подготовке финансовой отчетности:

2.2.1 Классификация продуктов

Договор является договором страхования только в том случае, если Общество (страховщик) приняло по нему значительный страховой риск от другой стороны

(страхователя), соглашаясь компенсировать ущерб держателю полиса, в случае если указанное неопределенное будущее событие (страховой случай) неблагоприятно повлияет на страхователя.

В качестве главного ориентира, Общество определяет наличие значительного страхового риска, сравнивая доходы, полученные от страхователей с вознаграждениями, подлежащими уплате страхователям при не возникновении страхового случая. Договоры страхования также могут передавать финансовый риск.

Инвестиционные договоры - это договоры, имеющие форму договора страхования, но не подвергающие страховщика значительному страховому риску, и передающие значительный финансовый риск. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: заданной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что в случае нефинансовой переменной, эта переменная не специфична для стороны по договору.

Инвестиционные договоры, имеющие юридическую форму договора страхования, но не подвергающие Обществу значительному страховому риску, например, договоры страхования жизни, по которым Общество не подвергается значительному риску смертности, такие договоры классифицируются не страховыми финансовыми инструментами или договорами на предоставление услуг.

После первоначальной классификации договора в качестве договора страхования, договор подлежит учету как договор страхования весь период действия договора, даже в случае значительного снижения страхового риска и до погашения прав и обязательств, или истечения срока действия. Инвестиционные договоры подлежат реклассификации, как договоры страхования, с момента возникновения значительного страхового риска.

Договоры страхования и инвестиционные контракты классифицируются на содержащие или не содержащие негарантированные возможности получения дополнительных выгод.

2.2.2 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (в случае их наличия). Нематериальные активы, произведенные внутри компании, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в отчете о прибылях и убытках за отчетный год, в котором он возник.

Срок полезного использования нематериальных активов может быть либо ограниченным, либо неопределенным.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Период и метод начисления амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются, как минимум, в конце каждого отчетного периода. Изменение предполагаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, отражается в финансовой отчетности как изменение периода или метода начисления амортизации, в зависимости от ситуации, и учитывается как изменение учетных оценок. Расходы на амортизацию нематериальных активов с ограниченным сроком полезного

использования признаются в отчете о прибылях и убытках в той категории расходов, которая соответствует функции нематериальных активов.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений, генерирующих денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо продолжать относить данный актив в категорию активов с неопределенным сроком полезного использования. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезного использования – с неопределенного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

Доход или расход от прекращения признания нематериального актива измеряются как разница между чистой выручкой от выбытия актива и балансовой стоимостью актива, и признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания данного актива.

2.2.3 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. Если такие признаки имеют место или если требуется проведение ежегодной проверки актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой стоимости актива. Возмещаемая стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки (ГДП), – это наибольшая из следующих величин:

- справедливая стоимость актива (ГДП) за вычетом затрат на продажу;
- ценность от использования актива (ГДП).

Возмещаемая стоимость определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует притоки денежных средств, которые в основном независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или подразделения ГДП превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой стоимости. При оценке ценности от использования будущие денежные потоки дисконтируются по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу учитываются недавние рыночные сделки (если таковые имели место). При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций дочерних компаний или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Общество определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждого подразделения ГДП Общества, к которому относятся отдельные активы. Эти планы и прогнозны расчеты, как правило, составляются на пять лет. Для более длительных периодов рассчитываются долгосрочные темпы роста, которые применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения продолжающейся деятельности (включая обесценение запасов) признаются в отчете о прибылях и убытках в составе тех категорий расходов, которые соответствуют функции обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов недвижимости, когда переоценка была признана в составе прочего совокупного дохода. В этом случае убыток от обесценения также признается в составе прочего совокупного дохода в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает

возмещаемую стоимость актива или подразделения, генерирующего денежные потоки. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в оценке, которая использовалась для определения возмещаемой стоимости актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой стоимости, а также не может превышать балансовую стоимость, за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования проверяются на предмет обесценения ежегодно по состоянию на 31 декабря, а также если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться. Проверка на предмет обесценения проводится на индивидуальной основе или, в случае необходимости, на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

2.2.4 Основные средства и оборудование

Здания и Оборудование, учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и/или накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае долгосрочных строительных проектов, если выполняются критерии признания. При необходимости замены значительных компонентов основных средств через определенные промежутки времени Общество прекращает признание замененного компонента и признает новые компоненты с соответствующими сроками полезного использования и амортизацией.

Аналогичным образом, при проведении основного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в отчете о прибылях и убытках в момент понесения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива,

если выполняются критерии признания резерва под будущие затраты.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение оценочного срока полезного использования активов следующим образом:

- Здания от 20 до 30 лет
- Оборудование от 3 до 7 лет

Прекращение признания ранее признанных основных средств или их значительного компонента происходит при их выбытии или в случае, если в будущем не ожидается получения экономических выгод от их использования или выбытия. Доход или расход, возникающие в результате списания актива (рассчитанные как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

2.2.5 Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость изначально оценивается по первоначальной стоимости, включая затраты по сделке. После первоначального признания инвестиционная недвижимость учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доходы или расходы, возникающие от изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, включаются в отчет

о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором они возникли. Справедливая стоимость определяется ежегодно аккредитованным независимым оценщиком с применением модели оценки из числа рекомендованных Международным комитетом по стандартам оценки.

Признание инвестиционной недвижимости в отчете о финансовом положении прекращается при ее выбытии, либо в случае, если она выведена из эксплуатации, и от ее выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива признается в отчете о прибылях и убытках за тот отчетный год, в котором было прекращено его признание.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый собственником объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый собственником объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Общество учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

2.2.6 Затраты по займам

Затраты по займам, непосредственно связанные с приобретением, строительством или производством актива, который обязательно требует продолжительного периода времени для его подготовки к использованию в соответствии с намерениями Общества или к продаже, капитализируются как часть первоначальной стоимости такого актива. Все прочие затраты по займам относятся на расходы в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Затраты по займам включают в себя выплату процентов и прочие затраты, понесенные компанией в связи с заемными средствами.

2.2.7 Финансовые инструменты – первоначальное признание и последующая оценка

Ключевые методы оценки.

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок, текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости могут применяться различные модели с использованием наблюдаемых и ненаблюдаемых данных, такие как модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции.

Для методов дисконтирования денежных потоков, ожидаемые будущие денежные потоки основаны на наилучшей оценке менеджмента компании, и используемая ставка дисконтирования является рыночной ставкой по аналогичным инструментам.

Справедливой стоимостью краткосрочных вкладов кредитных организаций является их балансовая стоимость. Балансовой стоимостью включает стоимость вклада и

начисленные проценты. Справедливая стоимость вкладов с фиксированным процентом оценивается с использованием метода дисконтирования денежных потоков.

Ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Общество классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок котировки активного рынка по активам или обязательствам, идентичным с оцениваемым активом или обязательством, к которым Компания может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок котировках, - котировки активного рынка по аналогичным активам или обязательствам, котировки рынков, которые не являются активными, по идентичным или аналогичным активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением котировок, которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтвержденных рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о методах ее определения приводится в Примечаниях 14, 15.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента (ЭСП). Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода ЭСП. Начисленные процентные доходы и расходы включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод ЭСП - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. ЭСП - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете ЭСП по финансовым инструментам, отличным от приобретенных или выданных обесцененных финансовых активов, Общество оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся приобретенными или выданными обесцененными финансовыми активами, ЭСП корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет ЭСП включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью ЭСП.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Все покупки и продажи финансовых активов, требующих поставки в сроки, установленные регламентом или рыночной конъюнктурой («обычным способом» покупки и продажи), отражаются на дату совершения сделки, которая является датой, когда Общество приняло обязательство предоставить финансовый инструмент. Все прочие покупки и продажи признаются, когда Общество становится участником контрактных положений инструмента.

Классификация финансовых активов.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) или по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по ССПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по ССПСД только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по ССПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения контрактных денежных потоков и продажа финансового актива; а также
- контрактные условия финансового актива дают право в указанные даты на получение денежных потоков, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

При первоначальном признании инвестиций в капитал, которые не удерживаются для торговли, Общество может безотзывно принять решение об отражении последующих изменений справедливой стоимости в прочем совокупном доходе. Этот выбор проводится в отношении каждой отдельной инвестиции. Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССПУ. Кроме того, при первоначальном признании Компания может безотзывно назначить финансовый актив, который в противном случае соответствует требованиям, подлежащий оценке по амортизированной стоимости или по ССПСД, как оцениваемый по ССПУ, если это устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое в противном случае возникло бы.

Оценка бизнес-модели. Общество определяет цель бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставление информации руководству. Рассматриваемая информация включает:

- заявленные политики и цели для управления портфелем и соблюдение этой политики на практике, в частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение контрактных процентных доходов, поддержание определенного уровня процентной ставки, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или получение денежных потоков посредством продажи активов;

- как эффективность портфеля оценивается и сообщается руководству Общества;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели), и управление этими рисками;

- как производится оплата менеджерам бизнеса - например, является ли компенсация основанной на справедливой стоимости управляемых активов или полученных контрактных денежных потоков;

- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей продажи для оценки того, как достигается заявленная цель Общества по управлению финансовыми активами и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управляемые на основе справедливой стоимости, оцениваются по ССПУ, поскольку они не предназначены для получения контрактных денежных потоков и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатой основной суммы долга и процентов. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой долга в течение определенного периода времени, а также за другие основные риски, связанные с кредитованием и издержки, а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли контрактные денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов, Общество рассматривает контрактные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив контрактное условие, которое может изменить сроки или сумму контрактных денежных потоков таким образом, чтобы они не соответствовали этому положению. При проведении оценки Общество принимает во внимание:

- непредвиденные события, которые могут изменить количество и сроки движения денежных средств;

- эффекты рычага;

- условия предоплаты и продления;

- условия, которые ограничивают требования Общества к денежным потокам от определенных активов (например, механизмы без права регресса); а также

- функции, которые изменяют временную стоимость денег - например, периодический пересмотр процентных ставок, что не согласуется с периодом выплаты процентов.

Реклассификации финансовых активов.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения Обществом ее бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация отражается перспективно.

Обесценение финансовых активов.

На основании прогнозов Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по ССПСД. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный

резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отражается в составе прибыли и убытка. По долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается как часть резерва переоценки в составе прочего совокупного дохода.

Общество оценивает оценочный резерв под убытки по финансовым инструментам в сумме, равной:

- ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, либо

- 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев), если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

Если в предыдущем отчетном периоде Общество оценило оценочный резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, но по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что свидетельства значительного увеличения кредитного риска по данному финансовому инструменту более не выявляются, то на текущую отчетную дату формируется оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

В целях упрощения практического характера оценочный резерв формируется в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по:

- (a) торговой дебиторской задолженности или активам, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 15, независимо от того, содержат ли они значительный компонент финансирования;

- (b) дебиторской задолженности по аренде, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 16;

- (c) дебиторской задолженности страхователей и страховых посредников по уплате страховых премий, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 4.

Общество использует допущение, что кредитный риск (риск наступления дефолта) по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Считается, что дефолт наступает, когда предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 90 дней.

По средствам, размещенным в кредитных организациях, а также по долговым финансовым бумагам (облигациям) уровень кредитного риска оценивается исходя из уровня кредитного рейтинга, присвоенного банку-дебитору или эмитенту облигации международными рейтинговыми агентствами. Значительным увеличением кредитного риска по средствам, размещенным в кредитных организациях, а также по долговым финансовым бумагам (облигациям) считается значительное ухудшение кредитного

рейтинга. Риск наступления дефолта и предполагаемый размер потерь в случае его наступления определяются в зависимости конкретного значения кредитного рейтинга банка-дебитора или эмитента облигации, присвоенного международными рейтинговыми агентствами, на основании матрицы частоты наступления дефолтов с учетом срока погашения инструмента. Ожидаемые кредитные убытки по средствам, размещенным в кредитных организациях, и долговым ценным бумагам (облигациям) определяются как их стоимость, умноженная на риск наступления дефолта с учетом вероятного размера потерь в случае его наступления.

По прочим финансовым активам и дебиторской задолженности оценка уровня кредитного риска и значительности его изменения производится на основании информации о просроченных платежах. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В целях упрощения практического характера при оценке ожидаемых кредитных убытков по выданным займам и торговой дебиторской задолженности используются матрицы оценочных резервов, сформированные исходя из наличия и продолжительности просроченных платежей.

Прекращение признания, списание и взаимозачеты финансовых инструментов.

Общество прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Общество передало права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передала, ни сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Общество исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания.

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, а изменения справедливой стоимости признаются в составе доходов и расходов от осуществления инвестиционной деятельности в отчете о прибылях и убытках.

Общество не имело финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 года.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя долговые ценные бумаги (облигации).

После первоначальной оценки такие ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, а нереализованные доходы или расходы по ним признаются в качестве прочего совокупного дохода в составе резерва переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Сформированные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не уменьшают их балансовую стоимость, но отражаются путем переноса соответствующей величины из прочего совокупного дохода (резерва переоценки финансовых активов) в уменьшение текущей прибыли в составе расходов от инвестиционной деятельности.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки и признаются в составе прибыли или убытка.

Предоставленные займы и торговая дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при приобретении, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация на основе использования эффективной процентной ставки включается в состав финансовых доходов в отчете о прибылях и убытках. Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам и торговой дебиторской задолженности, признаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов от инвестиционной деятельности.

2.2.8 Перестрахование

Общество не осуществляло операций по перестрахованию в течение отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

2.2.9 Дебиторская задолженность по договорам страхования

Дебиторская задолженность по договорам страхования отражается с момента возникновения права к получению, и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению. После первоначального признания, дебиторская задолженность по договорам страхования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Балансовая стоимость дебиторской задолженности анализируются на предмет обесценения, когда события или обстоятельства указывают на то, что балансовая стоимость не может быть возмещена, убытки от обесценения отражаются в отчете о прибылях.

Признание дебиторской задолженности по договорам страхования прекращается при наступлении критерий для прекращения признания в качестве финансового актива, указанные в подпункте 3) пункта 2.2.7

2.2.10 Денежные средства и краткосрочные депозиты

Денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении и отчете о движении денежных средств включают денежные средства на расчетных счетах в банках, в кассе, а также краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения 3 месяца или менее.

Депозиты в кредитных организациях отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по

справедливой стоимости. По одноименной строке отчета о финансовом положении отражаются все депозиты в кредитных организациях, кроме тех, которые отвечают определению эквивалентов денежных средств. Депозиты в кредитных организациях первоначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставке за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

2.2.11 Налоги

Текущий налог на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу на прибыль за текущий период оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законодательство, принятые или фактически принятые на отчетную дату в Российской Федерации, в которой Общество осуществляет свою деятельность и получает налогооблагаемый доход.

Текущий налог на прибыль, относящийся к статьям, признанным непосредственно в капитале, признается в составе капитала, а не в отчете о прибылях и убытках. Руководство компании периодически осуществляет оценку позиций, отраженных в налоговых декларациях, в отношении которых соответствующее налоговое законодательство может быть по-разному интерпретировано, и по мере необходимости создает резервы.

Отложенный налог

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц на отчетную дату между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

➤ отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

➤ в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

➤ отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнеса, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

➤ в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, отложенные

➤ налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть значительная вероятность того, что временные разницы будут использованы в обозримом будущем, и будет иметь место налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в которой достижение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, оценивается как маловероятное.

Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в том отчетном году, в котором актив будет реализован, а обязательство погашено, на основе налоговых ставок (и налогового законодательства), которые по состоянию на отчетную дату были приняты или фактически приняты.

Отложенный налог, относящийся к статьям, признанным не в составе прибыли или убытка, также не признается в составе прибыли или убытка. Статьи отложенных налогов признаются в соответствии с лежащими в их основе операциями либо в составе прочего совокупного дохода, либо непосредственно в капитале.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же налогооблагаемой компании, и налоговому органу.

2.2.12 Аренда

Определение того, является ли сделка арендой, либо содержит ли она признаки аренды, основано на анализе содержания сделки. При этом на дату начала действия договора требуется установить, зависит ли его выполнение от использования конкретного актива или активов, и переходит ли право пользования активом в результате данной сделки.

Общество в качестве арендатора

Финансовая аренда, по которой к Обществу переходят практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом, капитализируется на дату начала срока аренды по справедливой стоимости арендованного имущества, или, если эта сумма меньше, - по дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределяются между затратами на финансирование и уменьшением основной суммы обязательства по аренде таким образом, чтобы получилась постоянная ставка процента на непогашенную сумму обязательства. Затраты на финансирование отражаются непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

Арендванный актив амортизируется в течение периода полезного использования актива. Однако если отсутствует обоснованная уверенность в том, что к Обществу перейдет право собственности на актив в конце срока аренды, актив амортизируется в течение более короткого из следующих периодов: расчетный срок полезного использования актива и срок аренды.

Платежи по операционной аренде признаются как операционные расходы в отчете о прибылях и убытках равномерно на протяжении всего срока аренды.

Общество в качестве арендодателя

Договоры аренды, по которым у Общества остаются практически все риски и выгоды от владения активом, классифицируются как операционная аренда. Первоначальные прямые расходы, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные платежи по аренде признаются в составе выручки в том периоде, в котором они были получены.

2.2.13 Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность Общества представлена в рублях. Рубль также является функциональной валютой Общества.

Операции и остатки

Операции в иностранной валюте первоначально учитываются Обществом в их функциональной валюте по курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по спот-курсу функциональной валюты, действующему на отчетную дату.

Все курсовые разницы включаются в отчет о прибылях и убытках, за исключением всех монетарных статей, обеспечивающих эффективное хеджирование чистой инвестиции в зарубежное подразделение. Они отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента выбытия чистых инвестиций, когда они признаются в составе прибыли или убытка. Налоговые расходы и доходы от возмещения налогов по курсовым разницам, возникающим по указанным монетарным статьям, также учитываются в прочем совокупном доходе.

Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату совершения первоначальных сделок. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Доходы или расходы, возникающие при пересчете немонетарных статей, признаются аналогично доходам или расходам по статье, обусловившей возникновение курсовых разниц (курсовые разницы по статьям, доходы или расходы по которым признаются в составе прочего совокупного дохода отражаются в составе прочего совокупного дохода, а по статьям доходы и расходы по которым признаются в составе прибыли или убытка – в составе прибыли или убытка).

2.2.14 Обязательства по договорам страхования

Обязательства по страхованию жизни

Обязательства по страхованию жизни признаются после заключения контракта и начисления страховой премии. Обязательства измеряются с использованием метода чистых премий. Обязательство определяется как сумма дисконтированной стоимости ожидаемых будущих выгод, расчетов по претензиям, и в соответствии с политикой администрирования расходов, встроенных опционов и гарантий, и инвестиционного дохода от активов, обеспечивающих такие обязательства, которые непосредственно относятся к договору, за вычетом дисконтированной стоимости ожидаемых премий, которые потребуются для удовлетворения будущих оттоков денежных средств на основании оценочных допущений. Обязательства оцениваются либо на основе текущих допущениях или рассчитывается на основе допущений, имевших место во время заключения контракта, в обоих случаях, как правило, включены маржа за риск и неблагоприятные изменения.

Кроме того, обязательства по договорам страхования жизни включает резерв незаработанной премии и резерв дополнительных выплат, а также резерв по заявленным, но не урегулированным убыткам, который включает в себя оценку обязательств произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату. Корректировка обязательства на каждую отчетную дату, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Изменение резерва убытков». Доход, возникший при первоначальном признании договора, признается в отчете о прибылях и убытках в течение срока действия договора, в то время как убытки будут полностью признаны в отчете о прибылях и убытках при первоначальном признании договора. Признание обязательства прекращается в случае истечения срока действия контракта, выполнения условий или в случае отмены договора страхования.

На каждую отчетную дату производится оценка адекватности обязательства по договорам страхования жизни, используя тест адекватности оценки обязательств. Величина обязательства корректируется в той степени, которая будет достаточна в свете будущих потоков денежных средств. При проверке учитываются текущие расчетные оценки всех потоков денежных средств, предусмотренных договором, и сопутствующих потоков денежных средств, таких как расходы по рассмотрению претензий, а также потоков денежных средств, возникающих по встроенным опционам и гарантиям, с учетом инвестиционного дохода от активов, обеспечивающих такие обязательства, которые непосредственно относятся к договору.

Методы, применяемые для оценки: дисконтированных денежных потоков, модели ценообразования опционов и случайное моделирование.

Уровень агрегирования и уровень осмотрительности, применяемые в тесте адекватности обязательств, соответствуют требованиям Российской Федерации. Степень использования для тестирования включение дисконтирования денежных потоков и применяемая процентной ставки могут быть предписаны правилами Российской Федерации или могут быть основаны на разумных ожиданиях руководства в отношении текущих рыночных процентных ставок. Если обязательство неадекватно, то разница в полном объеме признается в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения могут быть восстановлены в будущем, если признаки обесценения не будут существовать.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни включает резерв незаработанной премии, резерв убытков по заявленным, но не урегулированным убыткам, который включает в себя оценку обязательств произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату.

Резерв убытков оценивается на основе полной стоимости произошедших требований, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости заявлены или нет, с учетом стоимости урегулирования претензий и скорректированные на стоимость ожидаемого возмещения. Задержки могут происходить в уведомлении и урегулировании некоторых видов требований, следовательно, конечная стоимость этих не может быть известна с уверенностью на отчетную дату.

Обязательство рассчитывается на отчетную дату с использованием ряда стандартных актуарных методов, основанные на эмпирических данных и текущих предположениях, которые могут включать в себя разницу неблагоприятных отклонений. Обязательства не дисконтируются с учетом временной стоимости денег. Резервы по рискам катастроф и резервы на выравнивание убыточности не создаются. Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

Резерв незаработанной премии представляет собой долю премий, полученных или подлежащих к получению при наличии риска по ним на отчетную дату. Резерв признается после заключения контракта и начисления премии, и переносится на счет прибыли в течение срока действия контракта в соответствии с порядком оказания услуг по контракту.

На каждую отчетную дату Общество анализирует не истекший риск и тестирует адекватность обязательств в соответствии с требованиями Российской Федерации для определения наличия превышения ожидаемых требований над незаработанными премиями. Этот расчет использует текущие оценки будущих денежных потоков с учетом ожидаемого дохода от инвестиционных активов, имеющих отношение с соответствующими резервами страхования по страхованию иному, чем страхование жизни.

Если эти оценки показывают, что балансовая стоимость незаработанных премий (за вычетом соответствующих отложенных расходов на приобретение) является недостаточной, дефицит отражается в отчете о прибылях путем создания резерва дополнительных выплат.

2.2.15 Обязательства по инвестиционным контрактам

Обязательства по инвестиционным контрактам признаются после заключения контракта и взыскания страховой премии. Обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая включает цену сделки, исключая любые затраты по сделке, непосредственно связанные с заключением договора. После первоначального признания инвестиций, обязательства, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поступление и выплата средств отражаются непосредственно в качестве корректировки обязательства в отчете о финансовом положении и не признаются в качестве брутто-премии в отчете о прибылях и убытках. Корректировки справедливой стоимости осуществляется на каждую отчетную дату, и признаются в отчете о прибылях и убытках в статье инвестиционные доходы" изменение обязательств по инвестиционным договорам".

Справедливая стоимость определяется путем использования перспективных методов дисконтирования денежных потоков.

Признание обязательства прекращается в тот момент, когда обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек. Для контрактов, которые могут быть отменены страхователем, справедливая стоимость договора не может быть меньше, чем выкупная стоимость.

Контракты, содержащие как финансовую составляющую риска, так и значительный компонент страхового риска, и денежные потоки от двух компонентов различимы и могут быть надежно оценены, подлежат разделению. Любые премии, связанные с компонентом страхования рисков учитываются на той же основе как договора страхования, а оставшийся элемент учитывается, как поступление в отчете о финансовом положении как описано выше.

2.2.16 Финансовые обязательства и прочая кредиторская задолженность

Финансовые обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и в случае обязательство, которые в дальнейшем подлежат учету по амортизированной стоимости, их первоначальная стоимость включает также затраты по сделке, непосредственно связанные с их выпуском или приобретением.

Финансовые обязательства Общества включают торговую и прочую кредиторскую задолженность, привлеченные займы, которые учитываются по амортизированной стоимости.

Кредиты и займы

После первоначального признания процентные кредиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы и расходы по таким финансовым обязательствам признаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении их признания, а также по мере начисления амортизации с использованием эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость рассчитывается с учетом дисконтов или премий при выпуске, а также комиссионных или затрат, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Амортизация эффективной процентной ставки включается в состав расходов от инвестиционной деятельности в отчете о прибылях и убытках.

Торговая кредиторская задолженность

Задолженность поставщикам и подрядчикам начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя полученные авансы, резервы предстоящих расходов, задолженность по налогам и сборам и прочие обязательства, которые учитываются по себестоимости в соответствии с принципом начисления.

Прекращение признания

Признание финансового обязательства в отчете о финансовом положении прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.

Если имеющееся финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или если условия имеющегося обязательства значительно изменены, такая замена или изменения учитываются как прекращение признания первоначального обязательства и начало признания нового обязательства, а разница в их балансовой стоимости признается в отчете о прибылях и убытках.

2.2.17 Страховая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность по страхованию признается с момента возникновения обязанности по уплате и первоначально оценивается по справедливой стоимости вознаграждения, полученного или подлежащего получению за вычетом прямых операционных расходов, понесенных по данной сделке. После первоначального признания, кредиторская задолженность по договорам страхования оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности

Прекращение признания страховой кредиторской задолженности из отчета о финансовом положении осуществляется только когда оно погашено, то есть когда указанное в договоре обязательство исполнено, или аннулировано, или срок его действия истек.

2.2.18 Классификация финансовых инструментов на долговые или долевы

Финансовые инструменты классифицируются как долг, если он имеет договорные обязательства:

- передать денежные средства или другой финансовый актив другой компании или
- обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другим предприятием на условиях, потенциально невыгодных для Общества.

Если Общество не имеет безусловного права избежать передачи денежных средств или другого финансового актива урегулировать свои договорные обязательства, обязательство соответствует определению финансового обязательства.

2.2.19 Резервы

Общие

Резервы признаются, если Общество имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики), возникшее в результате прошлого события, отток экономических выгод, который потребует для погашения этого обязательства, обязательство является вероятным, и может быть получена надежная оценка суммы такого обязательства. Если Общество предполагает получить возмещение некоторой части или всех резервов, например, по договору страхования, возмещение признается как

отдельный актив, но только в том случае, когда получение возмещения не подлежит сомнению. Расход, относящийся к резерву, отражается в отчете о прибылях и убытках за вычетом возмещения.

Если влияние временной стоимости денег существенно, резервы дисконтируются по текущей ставке до налогообложения, которая отражает, когда это применимо, риски, характерные для конкретного обязательства. Если применяется дисконтирование, то увеличение резерва с течением времени признается как затраты на финансирование.

Обременительные договоры

Резерв признается в отношении обременительных договоров, если экономические выгоды, получение которых ожидается по договору, меньше неизбежных затрат на исполнение обязательств по нему, то такой договор является обременительным. Неизбежные затраты на исполнение обязательств по договору представляют собой наименьшее из следующих значений – нетто-затраты на исполнение договора либо затраты на его расторжение. На отчетные даты Общество не имеет обременительных договоров.

2.2.20 Движения капитала

Дивиденды по обыкновенным акциям

Дивиденды по долям участия отражаются как обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли, после утверждения участниками Общества. Промежуточные дивиденды вычитаются из капитала, после выплаты.

Дивиденды за год, которые утверждены после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты.

2.2.21 Признание выручки

Совокупные премии

Общая сумма возобновляемых премий по договорам по страхованию жизни признается в составе прибыли после оплаты страхователем. По единовременным премиям доход признается в отчете о прибылях и убытках на дату возникновения права на получение страховой премии по договору.

По прочим договорам страхования премии включают общую сумму премий к получению за весь период страхования по контрактам, заключенным в отчетном периоде. Они признаются на дату возникновения права на получение премии.

Премии включают возможные корректировки в отчетном периоде по премиям, выписанным в предыдущих отчетных периодах.

Скидки, которые формируют часть премиальной ставки, такие как не требование скидки, вычитаются из совокупных премий, прочие скидки признаются в качестве расхода.

Премий полученные посредниками, но еще не полученные Обществом, оцениваются на основе оценки о предполагаемом уровне заключенных страховых договоров или прошлого опыта и включаются в состав страховых премий.

Незаработанные премии – это часть от премий, полученных в течение отчетного года, но относящиеся к периоду возникновения рисков после отчетной даты. Незаработанные премии рассчитывают на ежедневной пропорциональной основе. Часть премии, которая относится к будущим периодам, формирует резерв незаработанной премии.

Вознаграждения и комиссионные доходы

Если по договорам страхования и инвестиционным контрактам со страхователя взимается плата за административные услуги, плата за аннулирование контракта и прочие вознаграждения то такие вознаграждения учитываются в составе дохода в периоде, в котором соответствующие услуги оказываются.

Если вознаграждения за услуги, будут оказаны в будущих периодах, то признание откладывается и будет признано в этих будущих периодах.

Инвестиционный доход

Процентный доход признаются в отчете о прибылях и убытках в момент начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Вознаграждения и комиссионные доходы, которые являются частью эффективного дохода финансовых активов и обязательств, признаются как корректировка эффективной процентной ставки инструмента.

Инвестиционный доход также включает дивиденды и доход признается, когда установлено право Общества на получение платежа. Для котируемых ценных бумаг этой датой является дата объявления цены без учета дивидендов.

Реализованные прибыли и убытки

Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках по инвестициям, включая доходы и расходы по финансовым активам и инвестиционной собственности. Прибыли и убытки при продаже инвестиций рассчитываются как разница между доходом от продаж и первоначальной или амортизированной стоимостью на дату осуществления продажи.

2.2.22 Признание страховых выплат и расходов

Совокупные страховые выплаты и требования

Страховые выплаты по договорам страхования жизни включают стоимость всех затрат по страховым выплатам, возникшим в течение года, включая расходы по разбирательству и урегулированию требований напрямую, относящихся к разбирательству и разрешению требований. Изменение брутто оценки обязательств по договорам страхования также включается в эту статью.

Страховые выплаты в случае смерти и выплаты в случае аннулирования договора страхования признаются на дату получения извещения. Выплаты периодические и установленный срок уплаты, по которым наступил, признаются на дату возникновения соответствующего права или обязанности.

Страховые выплаты по общему страхованию и страхованию здоровья, включают все страховые выплаты, произошедшие в отчетном периоде, вне зависимости от того заявлены или нет, расходы по урегулированию требований, напрямую относящихся к обработке и урегулированию выплат, за минусом стоимости полученных возмещений, и включая любые корректировки по неурегулированным страховым выплатам предыдущих периодов.

Страховые выплаты по перестрахованию

Страховые выплаты по перестрахованию признаются на момент признания брутто страховой выплаты в соответствии с условиями соответствующего контракта.

Затраты на финансирование

Проценты, уплаченные признаются в составе отчета о прибылях и убытках после из начисления и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные проценты включаются в состав балансовой стоимости соответствующих финансовых обязательств.

Вознаграждения работникам

Заработная плата работников, относящаяся к деятельности текущего периода, признается в качестве расходов текущего периода.

Планы с установленными отчислениями

Общество производит отчисления по следующим планам с установленными отчислениями:

- пенсионный фонд Российской Федерации;
- корпоративная пенсионная программа

Обязательства Общества в отношении пенсионных планов с установленными отчислениями ограничиваются перечислением средств в периоде их возникновения. Отчисления отражаются в составе отчета о прибылях и убытках по мере предоставления работниками услуг, дающих им право на такие отчисления.

Учет инфляции.

До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Общество применяло МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости

2.3. Существенные учетные суждения, оценочные значения и допущения

Подготовка финансовой отчетности Общества требует от ее руководства вынесения суждений и определения оценочных значений и допущений на конец отчетного периода, которые влияют на представляемые в отчетности суммы выручки, расходов, активов и обязательств, а также на раскрытие информации об условных обязательствах. Однако неопределенность в отношении этих допущений и оценочных значений может привести к результатам, которые могут потребовать в будущем существенных корректировок к балансовой стоимости актива или обязательства, в отношении которых принимаются подобные допущения и оценочные значения.

а) Оценка обязательств по договорам страхования жизни и инвестиционным контрактам с (НВПДВ)

Договоры страхования жизни (включая инвестиционные контракты с (НВПДВ))

Обязательства по договорам страхования жизни и инвестиционным контрактам с (НВПДВ) основаны на текущих предположениях или на предположениях на начало срока действия контракта, и отражают наилучшую оценку во времени с учетом границ риска и неблагоприятных изменений.

Все контракты подлежат тесту на адекватность обязательств, и отражают наилучшую текущую оценку руководством будущих денежных потоков.

Определенные затраты на продажу новых страховых полисов отражаются в составе расходов будущих периодов и амортизируются в составе отчета о прибылях и убытках в течение времени. Если допущение о будущей прибыльности этих полисов не подтвердилось, амортизация этих расходов может быть ускорена и этом может потребовать дополнительное списание обесценения в состав отчета о прибылях и убытках.

Основные допущения относятся к определению смертности, заболеваемости, продолжительность жизни, доходов от инвестиций, затрат, промежутков и уровня аннулирования договоров и ставок дисконтирования.

Общество использует данные по смертности и заболеваемости из отраслевых таблиц смертности, которые отражают исторические данные, скорректированные в случае необходимости, на уникальную подверженность Обществу риску, характеристикам полисов, цели рынков и предыдущему опыту частоты и существенности страховых выплат.

Для тех контрактов, которые страхуют риски, связанные с долголетием, сделана разумная корректировка с учетом ожидаемых будущих улучшений уровня смертности, а также широким диапазоном изменения в стиле жизни, может привести к существенным изменениям в ожидаемой будущей подверженности смертности. Оценочные суждения также сделаны в отношении будущих доходов от инвестиций, связанных с активами имеющих отношение к инвестиционным договорам страхования жизни. Эти оценки основаны на текущей рыночной доходности, а также ожиданий относительно будущего экономического и финансового развития.

Предположения о будущих расходов основаны на текущих уровнях расходов, с поправкой на ожидаемую инфляцию расходов, если это необходимо.

Ставки по прекращению прав и аннулирования основаны на историческом опыте Общества по прекращению прав и аннулированию контрактов. Ставки дисконтирования основаны на текущих рисках присущих отрасли, с учетом собственного риска Общества.

Балансовая стоимость на отчетную дату обязательств по договорам страхования жизни составляет 1 107 245 тыс. руб. (2017 г.: 1 029 787 тыс. руб.). Обязательств по инвестиционным контрактам с (НВПДВ) в отчетном периоде и в предыдущем периоде не было.

Обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни (включает медицинское страхование и общее страхование)

По договорам страхования, иным чем страхование жизни оценка обязательство включает, будущие общие затраты по погашению страховых выплат как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ). Значительный период времени может пройти прежде чем, появится возможность надежно оценить затраты по некоторым типам страховых полисов, страховые выплаты (РПНУ) формируют большую часть обязательств в отчете о финансовом положении.

По договорам страхования, иным чем страхование жизни должны быть сделаны оценки исходя из общей величины будущих затрат на урегулирование страховых выплат по состоянию на отчетную дату по двум составляющим, как по резерву по заявленным, но не урегулированным убыткам (РЗУ), так и по резерву по произошедшим, но не заявленным убыткам по состоянию на отчетную дату (РПНУ).

Общая стоимость неурегулированных страховых выплат оценивается исходя из ряда актуарных методов оценки.

Основное допущение в актуарных методах – это использование данных по страховым выплатам ходе разрешения претензий в прошлых периодах и как следствие финальную стоимость страховых выплат. Методы экстраполируют тенденцию страховых выплат и понесенных убытков в прошлых периодах, среднюю величину расходов на страховой случай и количество страховых случаев исходя их наблюдаемых изменений в прошлые годы и ожидаемых коэффициентов убытков. Ход разрешения претензий в прошлых периодах анализируется происшествия по годам, но могут быть также дополнительно проанализированы по географическим регионам, а также значительные бизнес-направления и типы страховых выплат.

Крупные претензии, как правило, рассматриваются отдельно, либо резервируются на номинальную стоимость оценки убытков или прогнозируются в порядке, позволяющем отразить их будущее развитие.

В большинстве случаев, не используются внешние допущения относительно будущих темпов инфляции или коэффициента убытков. Вместо этого прогнозные допущения базируются на использовании допущений по ходу исторического развития претензий в прошлых периодах.

Дополнительно качественное суждение используется для оценки степени, в которой прошлые тенденции не могут применяться в будущем (например, с учетом одноразовых событий, изменений во внешней среде или рыночных факторах, таких как отношение общества к страховым случаям, экономические условия, уровень инфляции претензий, судебных решений и законодательства, а также внутренние факторы, такие как состав портфелей, особенности правил и процедур по разрешению страховых случаев), для того чтобы получить окончательную стоимость страховых случаев, которые представляют вероятный исход из диапазона возможных результатов, принимая во внимание будущую неопределенность.

Аналогичные суждения, оценки и допущения используются в оценке адекватности резерва по незаработанной премии (РНП).

б) Оценка обязательств по инвестиционным контрактам без (НВПДВ)

Унифицированная справедливая стоимость инвестиционного контракта определяется путем ссылки на стоимость активов, подкрепляющих инвестиционные обязательства, которые оцениваются по стоимости инвестиционного фонда.

По не унифицированным инвестиционным контрактам справедливая стоимость определяется с использованием моделей оценки, таких как метод дисконтирования денежных потоков или метод случайного моделирования. Набор факторов принимаемых во внимание в моделях оценки, включают временную стоимость денег, изменчивость, поведение страхователей, себестоимость услуг и справедливую стоимость аналогичных инструментов.

Определенные вмененные расходы на приобретение и улучшение продаж, которые напрямую относятся к обеспечению услуг по управлению инвестициями, откладываются и отражаются в составе расходов будущих периодов. Эти расходы будущих периодов амортизируются в течение срока оказания услуг по контракту.

в) Справедливая стоимость финансовых инструментов

В случаях, когда справедливая стоимость финансовых инструментов и финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании данных активных рынков, она определяется с использованием методов оценки, включая модель дисконтированных денежных потоков. В качестве исходных данных для этих моделей по возможности используется информация с наблюдаемых рынков, однако в тех случаях, когда это не представляется практически осуществимым, требуется определенная доля суждения для установления справедливой стоимости.

Суждения включают учет таких исходных данных как риск ликвидности, кредитный риск и волатильность.

Изменения в допущениях относительно данных факторов могут оказать влияние на справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженную в финансовой отчетности (см. Примечания 14, 15).

г) Отложенные налоги активы и обязательства

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой

прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков получения и величины будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

2.4. Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам

Общество впервые применило некоторые новые стандарты и поправки к действующим стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Общество не применяло досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Характер и влияние каждого нового стандарта (разъяснения, поправки) описаны ниже:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». (применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Основные требования МСФО (IFRS) 9:

Классификация и оценка финансовых активов. Все признанные финансовые активы, на которые распространяется действие МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и имеющие договорные условия, которые порождают на определённые даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней, обычно отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости после первоначального признания. МСФО (IFRS) 9 также допускает альтернативный вариант оценки долевыми инструментами, не предназначенных для торговли, - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с признанием в прибылях или убытках только дохода от дивидендов (от этого выбора нельзя отказаться после первоначального признания).

Классификация и оценка финансовых обязательств. Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с изменением их собственных кредитных рисков, должны признаваться в прочем совокупном доходе, если такое признание не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибылях или убытках. Изменение справедливой стоимости в связи с изменением собственного кредитного риска финансовых обязательств не подлежит последующей реклассификации в отчет о прибылях и убытках. В соответствии с МСФО (IAS) 39 изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, целиком признавались в отчете о прибылях и убытках.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 принадлежащие Обществу долговые финансовые инструменты (облигации), которые ранее были классифицированы как «инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи», были классифицированы в категорию «оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», поскольку они:

- удерживаются в рамках бизнес-модели, нацеленной как на получение предусмотренных договором денежных потоков, так и на продажу финансового актива, и
- ..имеют договорные условия, которые порождают на определенные даты денежные потоки, которые являются исключительно погашением основной суммы долга и процентов по ней.

Обесценение. При определении обесценения финансовых активов МСФО (IFRS) 9 требует применять модель ожидаемых потерь вместо модели понесенных потерь, которая была предусмотрена МСФО (IAS) 39. Модель ожидаемых потерь требует учитывать предполагаемые потери, вызванные кредитными рисками, и изменения в оценках таких будущих потерь на каждую отчетную дату, чтобы отразить изменения в уровне кредитного риска с даты признания финансовых активов. Другими словами, теперь нет необходимости ждать событий, подтверждающих высокий кредитный риск, чтобы признать обесценение.

Общество разработало порядок формирования резервов по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам и дебиторской задолженности и применяла его в течение 2018 года. Признанные в соответствии с данным порядком резервы не оказали существенного влияния на стоимость активов и нераспределенную прибыль Общества. Всего на 31 декабря 2018 года в отчете о финансовом положении были признаны резервы по ожидаемым кредитным убыткам по кредитно-необесцененным финансовым активам и дебиторской задолженности в размере 461 тыс. руб., из них резервы по средствам на расчетных счетах и банковским депозитам – 447 тыс. руб., по займам – 7 тыс. руб., по дебиторской задолженности – 7 тыс. руб.

Изменения в учетной политике, возникшие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением проведения повторной оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-необесцененным финансовым активам и дебиторской задолженности на 1 января 2017 года и 31 декабря 2017 года, в связи с тем, что основная доля признанных на эту дату финансовых активов и дебиторской задолженности была погашена к отчетной дате, что подтверждает отсутствие существенного кредитного риска по данным активам на 1 января 2018 года, а стоимость оставшихся непогашенными финансовых активов и дебиторской задолженности является незначительной.

Переход на МСФО (IFRS) 9 также затронул классификацию и представление в отчете о финансовом положении отдельных статей активов и обязательств, но не затронуло величину валюты баланса и статьи капитала. Ниже приведено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на классификацию и представление статей в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2017 г.:

	До перехода тыс. руб.	Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 тыс. руб.	После перехода тыс. руб.
Активы			
Предоставленные займы	-	997	997
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-
Банковские депозиты	-	67 855	67 855
Дебиторская задолженность и предоставленные займы	68 852	(68 852)	-
Итого активов	1 708 076	0	1 708 076
Обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	-	1 525	1 525
Прочие обязательства	-	10 831	10 831

Торговая и прочая кредиторская задолженность	12 356	(12 356)	-
Итого обязательств	1 053 048	0	1 053 048

Ниже приведено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на классификацию и представление статей в отчете о финансовом положении на 01 января 2017 г.:

	Влияние перехода		
	До перехода	на МСФО (IFRS) 9	После перехода
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Активы			
Предоставленные займы	-	1 028	1 028
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-
Банковские депозиты	-	324 077	324 077
Дебиторская задолженность и предоставленные займы	325 105	(325 105)	-
Итого активов	2 112 613	0	2 112 613
Обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	-	534	534
Прочие обязательства	-	5 346	5 346
Торговая и прочая кредиторская задолженность	5 880	(5 880)	-
Итого обязательств	1 053 048	0	1 053 048

Ниже приведено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на классификацию и представление статей в отчете о прибылях и убытках за 2017 г.:

	Влияние перехода		
	До перехода	на МСФО (IFRS) 9	После перехода
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Инвестиционные доходы (расходы)	192 963	(192 963)	-
Процентные доходы	-	194 151	194 151
Чистые доходы (расходы) от восстановления (создания) резервов под обесценение долговых финансовых инструментов	-	(1 571)	(1 571)
Доходы от сдачи имущества в аренду		383	383
Чистая прибыль (убыток)	3 802	-	3 802

Примечания к финансовой отчетности были пересчитаны соответствующим образом.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Стандарт устанавливает единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами и заменяет все ранее действовавшие стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как организация ожидает, она имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает

применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами. Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт содержит более детальные требования в отношении учета разных типов сделок. Кроме этого МСФО (IFRS) 15 требует раскрытия большего объема информации.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало значительного влияние на суммы и сроки признания выручки, а также финансовое положение или результаты деятельности Общества

Приведенные ниже поправки к стандартам и разъяснения стали применимы для Общества, начиная с 1 января 2018 года, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества:

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций» (применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки разъясняют порядок учета изменений условий вознаграждения на основе акций и обязательства по уплате налога, удержанного из суммы предоставленного вознаграждения на основе акций.

Изменения к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). Изменения устанавливают более четкие критерии для перевода объектов в категорию или из категории инвестиционной недвижимости.

Разъяснения КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты) разъясняет порядок признания немонетарного актива либо немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения либо получения предварительной оплаты до момента признания относящегося к ней актива, дохода или расхода.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014 – 2016 гг. (в части поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 применяются для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты).

2.5. Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ниже приводятся стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Общества. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 «Аренда» требует признания практически всех договоров аренды на балансе арендатора в соответствии с единой моделью учета, устраняя различия между операционной и финансовой арендой. Учет арендодателем при этом остается практически неизменным, сохраняя разделение на операционную и финансовую аренду.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендатор признает актив, представляющий собой право пользования, и обязательство по аренде. Актив, представляющий собой право

пользования, учитывается аналогично другим нефинансовым активам, включая начисление амортизации, на обязательство начисляется процентный расход. Обязательство по аренде изначально оценивается по приведенной стоимости платежей по аренде на протяжении срока аренды, дисконтированных исходя из ставки, заложенной в договор аренды, или, в случае если она не может быть легко определена, исходя из ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором.

Аналогично МСФО (IAS) 17, арендодатели классифицируют договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды. Аренда классифицируется в качестве финансовой, если она предусматривает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом, являющимся предметом договора аренды. В противном случае, аренда классифицируется в качестве операционной аренды. В отношении финансовой аренды арендодатель признает финансовый доход на протяжении срока аренды, исходя из графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистым инвестициям арендодателя. Арендодатель отражает платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом или на основании другого систематического подхода, если он обеспечивает более адекватное отражение графика уменьшения выгод от использования актива, являющегося предметом договора аренды.

Применение МСФО (IFRS) 16 окажет значительное влияние на суммы активов и обязательств, в связи с тем, что договоры аренды, по которым Общество является арендатором, будут признаны в отчете о финансовом положении. Согласно подпункта C5(b) Приложения С «Дата вступления в силу и переходные положения» к данному стандарту, Общество решило применять его в отношении своих договоров аренды, по которым она является арендатором, ретроспективно с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанным на дату первоначального применения. Для договоров аренды, которая до 2019 года классифицировалась как операционная, в соответствии с пунктом C8 МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года в финансовой отчетности будут признаны:

(а) обязательство по аренде, оцененное по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, актуальной на дату первоначального применения;

(б) актив в форме права пользования, оцененный по все договора по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на величину заранее осуществленных или начисленных арендных платежей в связи с такой арендой, которая признана в отчете о финансовом положении непосредственно до даты первоначального применения;

(с) убытки от обесценения в отношении актива в форме права пользования, если таковые имеют место на дату первоначального применения.

В настоящее время Общество проводит оценку величины активов в форме права пользования и обязательств по аренде, которые подлежат признанию на 1 января 2019 года.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при учете налогов на прибыль» (применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты) уточняет требования по признанию и оценке налогового обязательства или налогового актива, когда существует неопределенность при учете налогов на прибыль.

Изменения к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Изменения разъясняют, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную

организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

3. Чистая заработанная премия

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Страхование жизни	820 023	836 499
Страхование иное, чем страхование жизни	1 670	2 273
Изменение в составе резерва под незаработанные премии	(46)	(233)
Аннулированные страховые премии	(37 577)	(8 617)
Итого совокупные премии	784 070	829 922

4. Чистая сумма произошедших убытков

а) Общая сумма страховых премий и выплат

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Договоры страхования жизни	(688 465)	(1 332 815)
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	(1 400)	(1 397)
Итого общая сумма страховых выплат	(689 865)	(1 334 212)

б) Общее изменение в контрактных обязательствах

	2 016	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Изменения по контрактным обязательствам по страхованию жизни	(77 458)	385 725
Изменения резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни	158	2 212
Итого изменение в обязательствах (резервах)	(77 300)	387 937
Итого чистая сумма произошедших убытков	(767 165)	(946 275)

5. Расходы на ведение страховых операций

а) Аквизиционные расходы

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата и премии	(11 338)	(10 573)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(7 359)	(7 135)
Брокерское и агентское вознаграждение	(15 127)	(14 611)
Стоимость бланков строгой отчетности	(137)	(128)
Прочее	(541)	(403)
Итого аквизиционные расходы	(34 502)	(32 850)

б) Расходы на урегулирование убытков

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата и премии	(2 556)	(3 461)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(771)	(1 075)
Итого расходы на урегулирование убытков	(3 327)	(4 536)

6. Доходы и расходы по долговым финансовым активам**а) Процентные доходы по долговым финансовым активам**

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	0	5 370
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80 551	144 988
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости: банковские депозиты	25 178	40 003
Денежные средства на расчетных счетах	0	3 790
Итого процентные доходы	105 729	194 151

б) Чистые доходы (расходы) от восстановления (создания) резервов под обесценение долговых финансовых инструментов

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 295)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости: выданные займы	(7)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости: банковские депозиты	(438)	(1 571)
Денежные средства на счетах и эквиваленты денежных средств	(9)	-
Итого расходы от создания резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 749)	(1 571)

7. Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги	5 424	2 631
Итого чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	5 424	2 631

8. Чистые доходы (расходы) от переоценки финансовых активов

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки		
Прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости	-	1 399
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки финансовых активов	-	1 399

9. Прочие операционные и административные расходы

	2 018	2 017
	тыс.руб.	тыс.руб.
Амортизация	(1 789)	(1 666)
Затраты на содержание и аренду имущества	(2 222)	(2 157)
Вознаграждения и комиссионные расходы	0	(38)
Транспортные расходы	(416)	(447)
Вознаграждение аудиторов	(648)	(536)

Расходы на вознаграждения работников	(24 697)	(19 143)
Консультационные и информационные услуги	(1 938)	(2 995)
Командировочные и представительские расходы	(54)	(55)
Услуги банков	(3 335)	(5 802)
Материальные расходы	(1 278)	(1 266)
Услуги связи	(1 352)	(1 843)
Расходы на рекламу и маркетинг	(98)	(114)
Прочие административные расходы	(1 298)	(1 886)
Итого операционные и административные расходы	(39 125)	(37 948)
Прочие расходы	(594)	(4 654)
Итого прочих, административных и операционных расходов	(39 719)	(42 602)

10. Расходы на вознаграждения работникам

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата и премии	(18 854)	(14 762)
Социальное страхование и аналогичные расходы	(5 045)	(3 941)
Страхование	(798)	(440)
Итого расходы на вознаграждение работникам	(24 697)	(19 143)

11. Расходы по налогу на прибыль

Основные компоненты расходов по налогу на прибыль за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

а) Налог на прибыль, учитываемый в отчете о прибылях и убытках

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущий налог на прибыль:		
Налоги на прибыль	(11 029)	(13 795)
Корректировки в отношении налога на прибыль предыдущего года	-	-
Итого текущий налог	(11 029)	(13 795)
Отложенный налог на прибыль:		
Связанный с возникновением и уменьшением временных разниц	(2 581)	10 249
Списание отложенных налоговых активов	-	-
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(2 581)	10 249
Итого налог на прибыль в отчете о прибылях и убытках	(13 610)	(3 546)

б) Налог на прибыль, учитываемый в отчете о прочем совокупном доходе

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Текущий налог на прибыль	-	-
Отложенный налог на прибыль	4 013	4 378
Расходы по налогу на прибыль, отраженные в прочем совокупном доходе	4 013	4 378

в) Сверка между расходами по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью, умноженной на ставку налога на прибыль, действующую в Российской Федерации, за отчетные годы, завершившиеся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г.

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Прибыль до налогообложения	50 646	7 348
Теоретический налог по налоговой ставке РФ 20%	(10 129)	(1 470)
Эффект от применения пониженной ставки 15%	3 676	3 449
Непризнанный отложенный налоговый актив	(499)	(4 651)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу по налогу на прибыль, прочие разницы	(6 658)	(874)
Итого налог на прибыль в отчете о прибылях и убытках	(13 610)	(3 546)

12. Компоненты прочего совокупного дохода

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		
Доходы/(расходы) от переоценки за год	(21 359)	(21 891)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки	1 295	0
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	4 013	4 378
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов	(16 051)	(17 513)

13. Основные средства

	Здания и земля	Оборудование	Прочее	Итого
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Стоимость или оценка				
<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	23 492	6 952	130	30 574
Приобретение основных средств	-	230	-	230
<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	23 492	7 182	130	30 804
Приобретение основных средств	-	-	-	-
<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	23 492	7 182	130	30 804
Амортизация и обесценение				
<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	3 648	4 798	115	8 561
Амортизационные отчисления за год	806	860	-	1 666
<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	4 454	5 658	115	10 227
Амортизационные отчисления за год	971	818	-	1 789
<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	5 425	6 476	115	12 016
Чистая балансовая стоимость				
<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	19 038	1 524	15	20 577
<i>На 31 декабря 2018 г.</i>	18 067	706	15	18 788

14. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости и их справедливая стоимость

а) Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в зависимости от наличия кредитного обесценения и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 г.:

	Валовая балансовая стоимость:			Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
	Кредитно необесцененные активы	Кредитно обесцененные активы	Итого		
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Предоставленные займы	750	-	750	(7)	743
Торговая дебиторская задолженность	286	-	286	(3)	283
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	253 197	162 656	415 853	(162 944)	252 909
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	254 233	162 656	416 889	(162 954)	253 935

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в зависимости от наличия кредитного обесценения и созданных резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2017 г.:

	Валовая балансовая стоимость:			Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистая балансовая стоимость
	Кредитно необесцененные активы	Кредитно обесцененные активы	Итого		
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Предоставленные займы	997	-	997	-	997
Торговая дебиторская задолженность	-	-	-	-	0
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	67 855	162 656	230 511	(162 656)	67 855
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 852	162 656	231 508	(162 656)	68 852

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки представлено ниже:

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Резерв по сомнительной задолженности		
На начало года	(162 656)	(153 234)
Сумма, реклассифицированная из других статей	-	(10 000)
Сумма, начисленная/восстановленная	(298)	625
Процентный доход по обесцененным финансовым активам	-	(2 196)
Списание требований за счет резервов	-	2 149
На конец года	(162 954)	(162 656)

По состоянию на 31 декабря 2018 г. в составе финансовых активов Общества были отражены обесцененные финансовые активы в размере 162 656 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г. 162 656 тыс. руб.), представленные депозитами в кредитных организациях «Татфондбанк» (ПАО) и ПАО «АКБ «Спурт», у которых отозваны лицензии. Обществом сформированы резервы по данным активам в размере 100%.

б) Сравнение балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости:

	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Предоставленные займы	743	743	997	997
Торговая дебиторская задолженность	283	283	0	0
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	252 909	252 909	67 855	67 855
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	253 935	253 935	68 852	68 852

Справедливая стоимость займов была определена путем сравнения текущих процентных ставок для аналогичных займов с процентными ставками, предложенными в момент первоначального признания займов.

Балансовая стоимость депозитов в банках приблизительно равна их справедливой стоимости. Депозиты размещены на срок более 3 мес., процентная ставка от 6,4 до 8,1 процентов годовых. Депозиты размещены в крупных и средних банках.

Методы и допущения, описанные при определении справедливой стоимости, а также иерархия уровней справедливой стоимости приведена в Примечании 16.

15. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**а) Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:**

	2018 г.	2017 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Облигации федерального займа Минфина РФ	934 005	977 279
Облигации субъектов РФ	64 122	102 890
Корпоративные облигации резидентов РФ	293 491	359 125
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 291 618	1 439 294

Все ценные бумаги, классифицированные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, обращаются на фондовом рынке РФ.

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, номиналом в российских рублях. Срок погашения с января 2019 года по январь 2028 года, ставка купонного дохода от 6,4% до 8,2%.

Муниципальные и субфедеральные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенные соответствующими органами власти Российской Федерации. Срок погашения данных облигаций – с мая 2019 года по декабрь 2023 года, ставка купонного дохода от 6,0% до 12,4%.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях. Срок погашения облигаций – с апрель 2019 по февраль 2033 года, ставкой купонного дохода от 4,5% до 9,3%. Корпоративные облигации

представлены в основном долговыми ценными бумагами, выпущенными российскими банками, а также компаниями, специализирующимися в энергетическом, транспортном, банковском, нефте- и газодобывающем секторах.

Изменение балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

	2018 г.	2017 г.
	тыс.руб.	тыс.руб.
На начало года	1 439 294	1 203 504
Покупка	298 960	469 160
Погашение	(38 137)	(356 467)
Процентные доходы	80 551	144 988
Изменение справедливой стоимости в отчете о прочем совокупном доходе	(21 359)	(21 891)
На конец года	1 291 618	1 439 294

б) Анализ справедливой стоимости финансовых активов:

Для определения справедливой стоимости использовались следующие методы и допущения:

➤ Справедливая стоимость денежных средств и краткосрочных депозитов, торговой дебиторской и кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости в основном ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.

➤ Справедливая стоимость котируемых облигаций определяется на основании котировок цен на отчетную дату (цена спроса на момент окончания торговой сессии). Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов, выданных банками, и прочей финансовой задолженности, облигаций, выданных в связи с договорами финансовой аренды, а также прочих долгосрочных финансовых обязательств определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих ставок для задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроками, оставшимися до погашения.

➤ Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется на основании котировок цен на активных рынках, если это возможно.

➤ Справедливая стоимость некотируемых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценивается с использованием соответствующих моделей оценки.

Иерархия источников оценки справедливой стоимости

Общество использует следующую иерархию для определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в разрезе моделей оценки:

➤ Уровень 1: цены на активных рынках по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).

➤ Уровень 2: другие методы, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, наблюдаются на рынке, либо непосредственно, либо опосредованно.

➤ Уровень 3: методы, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую справедливую стоимость, которые не основываются на наблюдаемой рыночной информации.

У Общества имелись следующие финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

	2018 г.		2017 г.	
	Справедливая стоимость: Уровень 1	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость: Уровень 1	Балансовая стоимость
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 009	72 009	66 331	66 331
Итого финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	72 009	72 009	66 331	66 331

За отчетные периоды, завершившиеся 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии источников оценки справедливой стоимости не осуществлялись.

16. Активы и обязательства по налогу на прибыль

а) Задолженность по текущему налогу на прибыль:

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января	3 334	4 047
Суммы, отраженные в отчете о прибылях и убытках	(11 029)	(13 795)
Оплачено в течение года	13 200	13 082
На 31 декабря	5 505	3 334
<i>в том числе требования по текущему налогу</i>	<i>5 505</i>	<i>3 469</i>
<i>в том числе обязательства по текущему налогу</i>	<i>0</i>	<i>(135)</i>

б) Отложенный налог на прибыль:

Отложенный налог на прибыль относится к следующим статьям:

	Отчет о прибылях и убытках		Отчет о финансовом положении	
	2 018	2 017	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Страховые резервы	(1)	10 295	2	3
Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	8 260	4 247
Переоценка земли и зданий по справедливой стоимости	198	-	(417)	(615)
Начисление процентного дохода по долговым ценным бумагам	(2 801)	-	(2 801)	-
Создание резервов под обесценение финансовых активов	93	-	93	-
Прочие	(70)	(46)	108	178
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(2 581)	10 249	5 245	3 813

Сверка отложенных налоговых активов / (обязательств), нетто:

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Сальдо на 1 января	3 813	(10 814)

Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прибыли или убытка	(2 581)	10 249
Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	4 013	4 378
Сальдо на 31 декабря	5 245	3 813

Отложенные налоговые активы признаются по всем неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным получение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены налоговые убытки.

Общество производит зачет налоговых активов и налоговых обязательств только в тех случаях, когда у нее имеется юридически закрепленное право на зачет текущих налоговых активов и текущих налоговых обязательств, а отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, которые взимаются одним и тем же налоговым органом.

17. Дебиторская задолженность по операциям страхования

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Задолженность страхователей	2 127	5 593
Задолженность страховых агентов, брокеров и посредников	362	1 212
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(4)	0
Итого дебиторская задолженность по договорам страхования	2 485	6 805

18. Денежные средства и их эквиваленты

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Денежные средства в кассе и на расчетных счетах	11 485	12 857
Краткосрочные банковские депозиты	220 559	149 135
Итого денежные средства и эквиваленты, отраженные в отчете о движении денежных средств	232 044	161 992
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(159)	-
Итого денежные средства и эквиваленты, отраженные в отчете о финансовом положении	231 885	161 992

Краткосрочные депозиты размещаются на различные сроки (от одного дня до трех месяцев), в зависимости от потребностей Общества в денежных средствах. На такие депозиты начисляются проценты по соответствующим ставкам для краткосрочных депозитов. Балансовая стоимость, раскрытая выше соответствует справедливой стоимости по состоянию на отчетную дату.

19. Предоплаты и прочие активы

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Авансы поставщикам и подрядчикам	737	872
Переплата по прочим налогам	971	1 100
Расчеты с прочими дебиторами	8	1 302
Итого денежные средства и эквиваленты	1 716	3 274

20. Обязательства по договорам страхования

	2018 г.	2017 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Договоры страхования жизни	1 107 245	1 029 787
Договоры страхования иного, чем страхование жизни	1 014	1 126
Итого обязательства по страховым договорам	1 108 259	1 030 913

а) Договоры страхования жизни

		2 018	2 017
	примечание	тыс. руб.	тыс. руб.
На начало года		1 029 787	1 415 512
Премии полученные	3	820 023	836 499
Обязательства, уплаченные при смерти, наступлении срока платежа, в случае досрочного расторжения договора, в качестве компенсационных выплат и по претензиям	4	(688 465)	(1 332 815)
Удержание вознаграждения		(37 577)	(8 617)
Прочие изменения резерва		(16 523)	119 208
На конец года		1 107 245	1 029 787

б) Договоры страхования иного, чем страхование жизни

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Резерв незаработанных премий	728	682
Резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ)	-	100
Резерв случившихся, но не заявленных убытков (РПНУ)	278	331
Резерв расходов на урегулирование убытков (РРУУ)	8	13
Всего обязательства по страховым договорам	1 014	1 126

(1) Резерв под неурегулированные претензии

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января	100	2 374
Претензии, возникшие в текущем страховом году	1 300	(877)
Претензии, выплаченные в течение года	(1 400)	(1 397)
На 31 декабря	0	100

(2) Резерв под незаработанные премии

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
На 1 января	682	448
Страховые премии, начисленные за период	1 670	2 273
Страховые премии, заработанные за период	(1 624)	(2 039)
На 31 декабря	728	682

21. Страховая кредиторская задолженность

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Расчеты со страхователями по страховым премиям	23 392	2 621
Расчеты со страховыми агентами	1 464	2 078
Незавершенные операции по операциям страхования	0	4 945

Итого дебиторская задолженность по договорам страхования	24 856	9 644
--	--------	-------

22. Торговая кредиторская задолженность и прочие обязательства

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Торговая кредиторская задолженность	233	1 525
Прочие обязательства, в том числе	11 430	10 831
Задолженность перед персоналом и взносам во внебюджетные фонды	2 504	4 388
Расчеты с покупателями и клиентами	8 205	5 474
Задолженность по прочим налогам и взносам	187	409
Прочее	534	560
Итого торговая кредиторская задолженность и прочие обязательства	11 663	12 356

23. Уставный капитал

	2018 г.	2017 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Уставный капитал оплаченный	240 000	240 000

24. Цели и политика управления финансовыми рисками**а) Структура корпоративного управления**

Основной задачей в управлении рисками и финансами Общества является защита от событий, которые могут служить препятствием в достижении финансовых целей, включая упущенные возможности. Ключевой менеджмент признает важность наличия в компании эффективной и достаточной системы управления рисками. Совет директоров утверждает политику управления рисками и встречается на регулярной основе для утверждения коммерческих, законодательных и организационных требований.

Исполнительным органом Общества является Директор Общества.

б) Управление капиталом

Обществом установлены следующие задачи управления капиталом, политика и методы управления рисками, влияющими на капитал:

- Поддержание требуемого уровня стабильности Общества, обеспечивая безопасность для страхователей;
- Поддержание финансовой устойчивости для развития бизнеса и удовлетворения требований страхователей, регуляторов и прочих заинтересованных сторон;

Общество удовлетворяет всем обязательным требованиям Регуляторов в течение 2018 и 2017 финансовых годов.

Капитал включает в себя акции и капитал, приходящийся на акционеров материнской компании.

Деятельность Общества является лицензируемой деятельностью, подлежащей государственному надзору (регулированию). Государственный надзор и ее лицензирование осуществляется Министерством финансов и Федеральной службой страхового надзора. Нормативно правовыми актами, регулирующими страховую деятельность, предусматриваются минимальные требования к размеру капитала, получение разрешения на осуществление страховой деятельности и в дальнейшем проверка. Регуляторы главным образом заинтересованы в защите прав страхователей и получении уверенности, в том, что Общество управляет своими делами в пользу страхователей. В то же время регуляторы заинтересованы, в получении уверенности в поддержании Обществом платежеспособности на достаточном уровне необходимом для

удовлетворения обязательств, возникающих от экономических изменений и естественных бедствий.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования по капиталу (которые рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства):

- обеспечение заданного уровня маржи платежеспособности, установленное Указанием Банка России от 28.07.2015 г. №3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;

- требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленные Указанием Банка России от 22.02.2017 г. №4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;

- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом РФ от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Министерством финансов Российской Федерации, осуществляется на ежеквартальной основе с формированием отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководителями Компании. Капитал, управляемый Компанией и рассчитываемый в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фактический размер маржи платежеспособности страховщика рассчитывается как сумма уставного (складочного) капитала, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли отчетного года и прошлых лет, уменьшенная на сумму непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет, задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный (складочный) капитал, собственных акций, выкупленных у акционеров, нематериальных активов, дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли. На отчетные даты (31.12.2018 и 31.12.2017) фактический размер маржи платежеспособности, определенный исходя из требований Указания Банка России №3743-У, равнялся 661 913 тыс. руб. и 715 494 тыс. руб. соответственно.

в) Политика управление активами и обязательствами

Финансовые риски, возникающие от изменений в ставках процентов, курса валют и стоимости долевых инструментов, все они подвержены общему и специфичному риску рыночных изменений. Основной риск присущий Обществу связан с инвестициями и обязательствами это риск волатильности долевых инструментов.

Общество управляет данным риском путем управления активами и обязательствами, которое разработано для достижения долгосрочного инвестиционного дохода превышающего обязательства по договорам страхования и инвестиционным контрактам. Кроме того, политика управления является:

- Частью управления финансовыми рисками, связанными с прочими финансовыми активами и обязательствами, не относящимися напрямую к страховым и инвестиционным обязательствам

- Неотъемлемой частью политики управления страховыми рисками, получение уверенности в каждом периоде достаточного денежного потока необходимого для погашения обязательств, возникающих по страховым и инвестиционным контрактам.

25. Страховые и финансовые риски

а) Страховые риски

Основным риском Общества является риск, присущий по договорам страхования, риск того, что будущие выплаты и премии или период их возникновения будет отличаться от прогнозируемых величин. Это подтверждено частоте возникновения требований, размеру требований, фактической величине премий, полученных и последующее развитие долгосрочных требований. Задачей Общества является получение уверенности в начислении достаточных резервов, которые позволят покрыть обязательства.

(1) Договоры страхования жизни

Виды договоров страхования, предлагаемые Обществом, включают:

➤ страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста, срока или срока наступления иного события (смешанное страхование жизни; добровольное смешанное страхование жизни граждан и детей);

➤ страхование от несчастных случаев и болезней (коллективное страхование от несчастных случаев работников за счет средств предприятия и организаций, добровольное страхование от несчастных случаев граждан и детей).

Страхование всего периода жизни и срочное страхование является продуктом с получаемой премией на регулярной основе, вся страховая сумма подлежит уплате в случае наступления смерти или постоянной нетрудоспособности. Некоторые контракты содержат условие о выкупной стоимости. Страховая сумма является фиксированной.

Основные риски, которым подвержено Общество включают:

➤ Риск смертности – риск убытков вследствие изменения уровня смертности страхователей отличных от ожидаемых;

➤ Риск заболеваемости – риск убытков вследствие изменения уровня заболеваемости отличных от ожидаемых;

➤ Риск дожития - риск убытков вследствие большего срока получения страховой ренты, чем ожидалось;

➤ Риск доходности инвестиций – риск убытков вследствие изменения фактической доходности по сравнению с ожидаемой;

➤ Риск расходов - риск убытков вследствие увеличения расходов на ведение дела;

➤ Риск решения страхователя – риск убытков, возникающих вследствие решения страхователей о досрочном прекращении страхования или неоплатах страховых премий, будет отличаться от ожидаемого.

Эти риски не изменяются значительно в отношении расположения застрахованных рисков, типов застрахованных рисков и по отраслям.

Стратегия страхования Общества обеспечивает получение уверенности в том, что риски хорошо диверсифицированы с точки зрения по типам риска и уровня страховой премии. Это в значительной степени достигнуто посредством диверсификации по отраслям и географическому расположению, применением обязательного медицинского освидетельствования для получения осведомленности, о текущем состоянии здоровья страхуемого и его медицинской истории, регулярному просмотру фактического уровня страховых выплат и метода формирования цены, также деталей процедуры урегулирования убытков.

Раскрытие информации по резерву страхования жизни по видам страхования представлено в таблице ниже:

	2018	2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Смешанное страхование жизни	1 107 245	1 029 787
Итого	1 107 245	1 029 787

Ключевые допущения

Значительные суждения используются для определения величины резервов и в выборе допущений. Допущения основываются на прошлом опыте, текущей внутренней информации, внешних индексов рынка и прочих показателей, которые отражают текущие цены рынка и прочей опубликованной информации. Допущения и благоразумность оценок подлежит пересмотру на каждую отчетную дату на постоянной основе с целью получения уверенности в реалистичности и обоснованности применяемых оценок.

Ключевые допущения, изменение которых повлечет изменение обязательств (резервов) следующие:

➤ Ставка на случай смерти и заболеваемости

Допущения основываются на стандартах отрасли и данных статистики России, в соответствии с типом договора страхования и территории застрахованного лица. Ставки отражают недавние исторические тренды, с учетом корректировок, отражающих опыта Общества. Разумная скидка сделана в отношении ожидаемых будущих улучшений в трендах. Ставки варьируются по классам страхования, типам контрактов и полу застрахованного.

Возможное увеличение в ставках в будущем влечет за собой большее количество страховых требований (и страховые случаи могут произойти раньше, чем ожидается), и как следствие приведет к росту расходов и снижению прибыли акционеров.

➤ Расходы

Величина расходов – это расходы на ведение дела отражают плановую величину расходов по поддержанию и обслуживанию текущих заключенных договоров страхования, и с учетом связанных с ними накладными расходами. Текущий принятый уровень является базой расходов для последующих периодов, скорректированный на ожидаемый уровень инфляции. Увеличение уровня затрат может привести к увеличению расходов и снижению прибыли акционеров.

➤ Коэффициент прекращения страхования и досрочного расторжения договора страхования

Неуплата взносов – это досрочное прекращение действия договора страхования вследствие неуплаты страховых взносов. Выкупная сумма относится к добровольному решению страхователей о досрочном прекращении договора страхования. Допущения об уровне выкупных сумм и неуплаты взносов определены с использованием статистических оценок, основанных на полученном Обществом опыте и варьируется по видам страхования, сроку действия и трендах продаж.

Увеличение уровня неуплаты взносов по договорам страхования жизни первоначально может вести к снижению прибыли акционеров, но в дальнейшем нейтрально в своем эффекте.

➤ Ставка дисконтирования

Резервы по страхованию жизни определены как сумма дисконтированных ожидаемых выплат и административных расходов, напрямую относящихся к договорам, за минусом дисконтированных ожидаемых теоретических премий, которые будут необходимы для осуществления денежных потоков по выплатам. Ставки дисконтирования установлены с учетом риска отрасли, и скорректированы на уровень риска, присущего Обществу.

Снижение ставки дисконтирования может привести к росту величины обязательств (страховых резервов) и снижению прибыли акционеров.

Анализ чувствительности

В следующей таблице представлена оценка влияния изменения ключевых параметров, которые используются при расчете на размер обязательств Компании.

При проведении анализа чувствительности проводится сценарное тестирование, при котором изменению подвергаются не несколько параметров модели одновременно, а анализируется влияние изменения каждого параметра в отдельности, при всех прочих параметрах модели без изменений (используя для них базовые значения).

Одновременное изменение всех допущений повлечет значительный эффект при определении величины обязательств (страховых резервов), но для демонстрации влияния каждого из допущений, допущения должны быть изменены на индивидуальной основе.

Договоры страхования жизни:**31 декабря 2018 года**

Допущение	Изменение допущения	Изменение страховых обязательств, %	Изменение страховых обязательств, тыс. руб.
Ставки расторжения	-10%	-0,36%	-4 019
	10%	0,36%	3 943
Ставка дисконтирования	-1 п.п.	2,14%	23 640
	+1 п.п.	-2,05%	-22 664
Уровень смертности	-10%	-0,15%	-1 612
	10%	0,14%	1 605
Уровень расходов	-10%	-0,53%	-5 864
	10%	0,51%	5 684

31 декабря 2017 года

Допущение	Изменение допущения	Изменение страховых обязательств, %	Изменение страховых обязательств, тыс. руб.
Коэффициент убыточности	-10%	-10,00%	-509
	10%	10,00%	509
Ставка дисконтирования	-0,5 п.п.	1,42%	14 623
	+0,5 п.п.	-1,38%	-14 211
Уровень смертности	-10%	-0,15%	-1 545
	10%	0,15%	1 545
Уровень расходов	-10%	-0,55%	-5 664
	10%	0,55%	5 664

По договорам страхования иного, чем страхование жизни, увеличение коэффициента убыточности на 10% приведет к росту страховых обязательств на 10%, а уменьшение коэффициента убыточности на 10% - к снижению страховых обязательств на 10%.

б) Финансовые риски**(1) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по финансовому инструменту или договору страхования. Общество подвержено кредитному риску, связанному с ее операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности со страхователями) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках и финансовых организациях, и прочие финансовые инструменты.

Перечисленная ниже Политика и методы управления кредитными рисками применяются Обществом для снижения подверженности кредитному риску:

➤ Политика управления кредитным риском Общества установлена для оценки и определения того, что представляет собой кредитный риск для Общества. Строгое соблюдение условий политики проверяется и в случае нарушений сообщается руководству. Политика регулярно просматривается на уместность и пересматривается в случае изменения рисков окружающей среды.

➤ Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности по начисленным к получению страховым премиям или взносам, отражается в учете в течение срока отсрочки платежа, предусмотренного условиями страхового полиса до его истечения, т.е. до момента оплаты или прекращения признания.

Для Общества максимальной подверженностью кредитному риску статей отчета о финансовом положении на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года является балансовая стоимость финансовых инструментов, как указано в Примечаниях 14, 15. Максимальный размер риска, представленный ниже, не включает увеличение степени риска, которая может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете или договоров залога.

Анализ кредитного риска ниже представлен в соответствии с тем, как Общество управляет риском. Общество управляет кредитным риском на основе балансовой стоимости финансовых инструментов

Кредитный риск по кредитному рейтингу

В таблицах ниже представлена информация о кредитном риске Общества по классификации активов, в соответствии с уровнем кредитного рейтинга, установленным Обществом для контрагентов:

31 декабря 2018

	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Итого
	Котируемые	Не котируемые кредитный уровень: достаточный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный		
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
Предоставленные займы		743			743
Торговая дебиторская задолженность		283			283
Депозиты кредитных организаций		252 909			252 909
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
Долговые ценные бумаги	1 291 618				1 291 618
Дебиторская задолженности по страхованию		2 485			2 485
Денежные средства и их эквиваленты		231 885			231 885
Итого	1 291 618	488 305			1 779 923

31 декабря 2017

	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные	Итого
	Котируемые	Не котируемые кредитный уровень: достаточный	Не котируемые кредитный уровень: не достаточный		
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:					
Предоставленные займы		997			997
Торговая дебиторская задолженность		-			-
Депозиты кредитных организаций		67 855			67 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:					
Долговые ценные бумаги	1 439 294				1 439 294
Дебиторская задолженность по страхованию		6 805			6 805
Денежные средства и их эквиваленты		161 992			161 992
Итого	1 439 294	237 649			1 676 943

Обесценение финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Общество имело обесцененные финансовые инструменты, а именно размещенные средства в депозитах в кредитных организациях, у которых были отозваны лицензии. В отношении данных активов были созданы резервы под обесценение в размере 100% (Примечание 14).

В таблице ниже представлена информация подверженности кредитному риску Общества по классам активов в соответствии с рейтинговой шкалой рейтинговых агентств, исходя из показателей по национальной шкале по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	AAA	AA	A	BВВ	ВВ	В	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
Предоставленные займы								743	743
Торговая дебиторская задолженность								283	283
Депозиты кредитных организаций					252 909				252 909
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:									
Долговые ценные бумаги				1 185 485	106 133				1 291 618
Дебиторская задолженность по страхованию								2 485	2 485
Денежные средства и их эквиваленты				165 128	64 863			1 894	231 885

Итого	0	0	0	1 350 613	423 905	0	0	5 405	1 779 923
-------	---	---	---	-----------	---------	---	---	-------	-----------

В таблице ниже представлена информация подверженности кредитному риску Общества по классам активов в соответствии с рейтинговой шкалой рейтинговых агентств, исходя из показателей по национальной шкале по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	AAA	AA	A	BBB	BB	B	Спекулятивный рейтинг	Без рейтинга	Итого
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:									
Предоставленные займы								997	997
Торговая дебиторская задолженность									
Депозиты кредитных организаций						67 855			67 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:									
Долговые ценные бумаги	13 114			1 153 539	164 029	108 612			1 439 294
Дебиторская задолженность по страхованию								6 805	6 805
Денежные средства и их эквиваленты						159 598		2 394	161 992
Итого	13 114	0	0	1 153 539	164 029	336 065	0	10 196	1 676 943

Общество активно управляет сочетанием активов для получения уверенности в отсутствии концентрации кредитного риска.

Резерв на сомнительную дебиторскую задолженность и займам начисляется на отдельном счете. Движение резерва по сомнительной дебиторской задолженности и займам отражено в Примечании 14.

Обеспечения полученные

Оценка суммы и типа требуемого обеспечения зависит от кредитного риска контрагента. Обеспечение в основном получено по выданным договорам займа. Менеджмент проводит оценку рыночной стоимости полученных обеспечений и если необходимо запрашивает дополнительные гарантии.

(2) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у компании могут возникнуть трудности в исполнении финансовых обязательств по финансовым инструментам. При возникновении катастрофических событий риск ликвидности возможен в связи с возможным временным разрывом между исходящим денежным потоком и ожидаемым возмещением от перестраховщиков. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении своей кредиторской задолженности, и пришла к выводу, что она является низкой. Общество имеет доступ к источникам финансирования в достаточном объеме и не зависит от внешних источников финансирования.

Сроки погашения по обязательствам по договорам страхования определены на основании предполагаемого временного оттока денежных средств необходимого для исполнения обязательств.

В приведенной ниже таблице представлена обобщенная информация о договорных недисконтированных платежах по финансовым активам и обязательствам Общества в разрезе сроков погашения. Портфель ценных бумаг Общества диверсифицирован, и

состоит из высоколиквидных ценных бумаг, что позволит быстро их реализовать в случае необходимости получения денежных средств.

31 декабря 2018

	Балансовая стоимость тыс. руб.	До 1 года тыс. руб.	От 1 до 5 лет тыс. руб.	От 5 до 15 лет тыс. руб.	Без даты погашения тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Финансовые активы:						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:						
Предоставленные займы	743	743	-	-	-	743
Торговая дебиторская задолженность	283	283	-	-	-	283
Депозиты кредитных организаций	252 909	252 909	-	-	-	252 909
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
Отложенные налоговые активы	5 245	-	-	-	5 245	5 245
Предоплаты и прочие активы	1 716	1 716	-	-	-	1 716
Дебиторская задолженность по договорам страхования	2 485	2 485	-	-	-	2 485
Требования по текущему налогу на прибыль	5 505	5 505	-	-	-	5 505
Денежные средства и их эквиваленты	231 885	231 885	-	-	-	231 885
Итого недисконтированные активы	1 792 389	682 742	929 420	174 982	5 245	1 792 389
Финансовые обязательства						
Торговая кредиторская задолженность	233	233	-	-	-	233
Обязательства по страховым контрактам	1 108 259	389 530	707 143	11 586	-	1 108 259
Страховая кредиторская задолженность	24 856	24 856	-	-	-	24 856
Прочие обязательства	11 430	11 430	-	-	-	11 430
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	0
Итого недисконтированные обязательства	1 144 778	426 049	707 143	11 586	0	1 144 778
Всего разрыв ликвидности	647 611	256 693	222 277	163 396	0	647 611

31 декабря 2017

	Балансовая стоимость тыс. руб.	До 1 года тыс. руб.	От 1 до 5 лет тыс. руб.	От 5 до 15 лет тыс. руб.	Без даты погашения тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Финансовые активы:						
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:						
Предоставленные займы	997	997	-	-	-	997
Торговая дебиторская задолженность	0	-	-	-	-	0
Депозиты кредитных организаций	67 855	67 855	-	-	-	67 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:						
Отложенные налоговые активы	3 813	-	-	-	3 813	3 813
Предоплаты и прочие активы	3 274	3 274	-	-	-	3 274
Дебиторская задолженность по договорам страхования	6 805	6 805	-	-	-	6 805
Требования по текущему налогу на прибыль	3 469	3 469	-	-	-	3 469
Денежные средства и их эквиваленты	161 992	161 992	-	-	-	161 992
Итого недисконтированные активы	1 687 499	459 662	969 338	254 686	-	1 687 499
Финансовые обязательства						
Торговая кредиторская задолженность	1 525	1 525	-	-	-	1 525

ООО СК «Чулпан-Жизнь»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018

Обязательства по страховым контрактам	1 030 913	683 604	336 686	10 623	-	1 030 913
Страховая кредиторская задолженность	9 644	9 644	-	-	-	9 644
Прочие обязательства	10 831	10 831	-	-	-	10 831
Обязательства по текущему налогу на прибыль	135	135	-	-	-	135
Итого недисконтированные обязательства	1 053 048	705 739	336 686	10 623	0	1 053 048
Всего разрыв ликвидности	634 451	(246 077)	632 652	244 063	0	634 451

Анализ активов и обязательства по срокам в соответствии с ожидаемой датой погашения или исполнения на 31 декабря 2018:

	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы:			
Основные средства	-	18 788	18 788
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
Предоставленные займы	743	-	743
Торговая дебиторская задолженность	283	-	283
Депозиты кредитных организаций	252 909	-	252 909
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	187 216	1 104 402	1 291 618
Отложенные налоговые активы	-	5 245	5 245
Предоплаты и прочие активы	1 716	-	1 716
Дебиторская задолженность по операциям страхования	2 485	-	2 485
Требования по текущему налогу на прибыль	5 505	-	5 505
Денежные средства и их эквиваленты	231 885	-	231 885
Итого активы	682 742	1 128 435	1 811 177
Обязательства:			
Торговая кредиторская задолженность	233	-	233
Обязательства по страховым контрактам	389 530	718 729	1 108 259
Страховая кредиторская задолженность	24 856	-	24 856
Прочие обязательства	11 430	-	11 430
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	0
Итого обязательства	426 049	718 729	1 144 778

Анализ активов и обязательства по срокам в соответствии с ожидаемой датой погашения или исполнения на 31 декабря 2017:

	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Активы			
Основные средства		20 577	20 577
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
Предоставленные займы	67 855		67 855
Торговая дебиторская задолженность	0		0
Депозиты кредитных организаций	997		997
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	215 270	1 224 024	1 439 294
Отложенные налоговые активы		3 813	3 813
Предоплаты и прочие активы	3 274		3 274
Дебиторская задолженность по операциям страхования	6 805		6 805
Требования по текущему налогу на прибыль	3 469		3 469
Денежные средства и их эквиваленты	161 992		161 992

Итого активы	459 662	1 248 414	1 708 076
	Краткосрочные тыс. руб.	Долгосрочные тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Обязательства			
Торговая кредиторская задолженность	1 525		1 525
Обязательства по страховым контрактам	683 604	347 309	1 030 913
Страховая кредиторская задолженность	9 644	-	9 644
Отложенные налоговые обязательства	-	0	0
Прочие обязательства	10 831	-	10 831
Обязательства по текущему налогу на прибыль	135	-	135
Итого обязательства	705 739	347 309	1 053 048

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя четыре типа риска: риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения цен и ценовой риск. Финансовые инструменты, подверженные рыночному риску включают в себя кредиты и займы, депозиты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ценовой риск

Ценовой риск - риск изменения цен на финансовые активы. Компания подвержена риску, который связан с наличием у Компании долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям.

В случае изменения справедливой стоимости долевых инструментов на +/- 5 %, роста или снижение котировок ценных бумаг, Компания получила бы/ понесла прибыль/убыток (получила прочий совокупный доход / расход) в размере, представленном ниже:

	2018 г. тыс. руб.		2017 г. тыс. руб.	
	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход	Влияние на прибыль	Влияние на прочий совокупный доход
5 % рост котировок ценных бумаг	-	64 581	-	71 965
5 % снижение котировок ценных бумаг	-	(64 581)	-	(71 965)

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться ввиду изменений рыночных процентных ставок. Общество не подвержено риску изменения процентной ставки.

26. Условные и договорные обязательства

Общество также обязано выполнять требования регулятора, касающиеся поддержания платежеспособности на всех территориях, где ведется деятельность. Платежеспособность Общества соответствует всем требованиям регулятора. У Общества отсутствует неопределенность, связанная с выполнением требований регуляторов.

Операционная аренда и обязательства инвестиционного характера

По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют обязательства по осуществлению капитальных вложений.

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендатора

Общество заключило ряд соглашений о коммерческой аренде на определенные транспортные средства и недвижимость, используемую для оказания услуг и в административных целях. Сроки аренды по данным соглашениям варьируется от 0,5 лет до 1 года в части недвижимого имущества, и 1 год в отношении аренды транспортного средства. Указанные соглашения об аренде не налагают на Общество никаких ограничений

Минимальная арендная плата будущих периодов по договорам аренды без права расторжения по состоянию на 31 декабря составляет:

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендатора

	2 018	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
В течение одного года	1 437	1 303
Итого	1 437	1 303

Обязательства по операционной аренде – Общество выступает в качестве арендодателя

	2 017	2 017
	тыс. руб.	тыс. руб.
В течение одного года	367	383
Итого	367	383

27. Связанные стороны

Акционерное общество Страховая Компания «Чулпан» является материнской компанией по состоянию на 31.12.2018 и на 31.12.2017 владело 100% долей в уставном капитале Общества.

а) Операции со связанными сторонами

Условия сделок со связанными сторонами

Общество осуществляет операции со связанными сторонами и ключевым менеджментом в ходе своей обычной деятельности. Продажи и закупки от связанных сторон совершаются на условиях, аналогичных условиям сделок на коммерческой основе.

Нижеприведенная таблица содержит информацию об общих суммах сделок, которые были заключены со связанными сторонами за соответствующий отчетный год:

а) Операции со связанными сторонами

	2018	2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Продажа		
По договорам страхования с материнской компанией	5 492	6 061
По договорам страхования с компаниями под контролем материнской	80	80
По договорам операционной аренды с материнской компанией	311	367
По договорам операционной аренды с компаниями под контролем материнской	-	24
Итого	5 883	6 532

Покупка

По договорам страхования с материнской компанией	164	188
По договорам страхования с компаниями под общим контролем	600	285
Расходы по аренде имущества у связанных сторон	-	-
Расходы по аренде имущества у материнской компании	910	1 013
Итого	1 674	1 486

б) Задолженность связанных сторон

	2018	2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Дебиторская задолженность от связанных сторон:		
Прочая дебиторская задолженность связанных сторон	-	-
Предоплаты связанным сторонам	-	-
Прочая дебиторская задолженность материнской компании	-	-
Итого	-	-
Кредиторская задолженность перед связанными сторонами:		
Кредиторская задолженность перед материнской компанией	9	8
Связанных сторон	-	-
Итого	9	8

в) Вознаграждение старшему руководящему персоналу

Суммы, раскрытые в данной таблице, представляют собой суммы, отраженные в составе расходов за отчетный период в отношении старшего руководящего персонала.

	2018	2017
	тыс. руб.	тыс. руб.
Зарплата	772	778
Премии	709	732
Бонусы	840	-
Прочие краткосрочные вознаграждения работникам	303	275
Вознаграждения после выхода на пенсию	-	-
Общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала	2 624	1 785

28. События после отчетной даты

На дату утверждения финансовой отчетности события после отчетной даты, информация о которых подлежала бы раскрытию в примечаниях, отсутствуют.

Директор _____ Садыков Р.И.

25 апреля 2019 года

