

**Общество с ограниченной
ответственностью «Страховая компания
«Кредит Европа Лайф»**

**Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года**

Содержание

Заключение независимого аудитора	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Компании	12
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	12
3. Принципы представления финансовой отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	22
6. Депозиты, размещенные в банках	22
7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23
8. Дебиторская задолженность	24
9. Резерв незаработанной премии	24
10. Резервы убытков	25
11. Оценка страховых обязательств	26
12. Основные средства	27
13. Отложенные аквизиционные расходы	28
14. Кредиторская задолженность	28
15. Уставный капитал	28
16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	28
17. Дивиденды	28
18. Анализ премий и понесенных страховых убытков по договорам страхования	28
19. Чистые аквизиционные расходы	29
20. Общие и административные расходы	30
21. Прочие доходы	30
22. Прочие расходы	30
23. Налог на прибыль	30
24. Управление рисками	32
25. Управление капиталом	41
26. Условные обязательства	41
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки	42
29. Операции со связанными сторонами	43
30. События после отчетной даты	44

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Кредит Европа Лайф»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее-Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Руководство Общества несет ответственность за выполнение Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации) и нормативными актами органа страхового надзора, а также за организацию системы внутреннего контроля Общества в соответствии с требованиями Закона Российской Федерации.

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

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

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение внутренних организационно-распорядительных и иных документов Общества, сравнение утвержденных Обществом положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации, в том числе содержащихся в отчетности в порядке надзора Общества.

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

- 1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2017 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2017 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора.
 - в) по состоянию на 31 декабря 2017 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено.
 - г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом;
 - д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

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

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2017 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе.

Вместе с тем, организованная в Обществе система внутреннего контроля не в полной мере обеспечивает достижение целей, определенных законодательством и требует доработки.

б) по состоянию на 31 декабря 2017 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный единственному участнику Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

в) на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;

г) утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;

е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2017 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, их последствий, и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Общества;

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, единственный участник, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков

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

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение



Володина Т.В.

«19» февраля 2018 года

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
ОГРН: 5077746427941
129090, г. Москва, Олимпийский проспект, д.14

Независимый аудитор:

ООО «ИНТЭК-Аудит»,
ОГРН 1037739091895,
127550, Москва, улица Прянишникова, дом 5А,
Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603076491

*Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2017	2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	32 537	31 940
Депозиты, размещенные в банках	6	215 765	206 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	320 409	272 486
Дебиторская задолженность	8	14 050	9 461
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	2 443	1 978
Доля перестраховщиков в резервах убытков	10	5 530	3 819
Основные средства	12	17 973	21 026
Отложенные аквизиционные расходы	13	427 405	262 137
Отложенные налоговые активы		3 141	686
Текущие налоговые активы		8 404	3 012
Прочие активы		3	3
Итого активов		1 047 659	812 549
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	9	518 076	362 030
Резервы убытков	10	29 877	27 843
Кредиторская задолженность	14	65 178	26 294
Итого обязательств		613 132	416 167
Капитал			
Уставный капитал	15	312 000	312 000
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7	182	(253)
Нераспределенная прибыль		122 345	84 636
Итого капитала		434 527	396 383
Итого обязательств и капитала		1 047 659	812 549

Ткач М.А.
Генеральный директор
19 февраля 2018 года

Экиз Озкан
Зам. ген. директора

*Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2017	2016
Страховая деятельность			
Страховые премии, общая сумма	18	459 085	225 378
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование	18	(7 179)	(6 496)
		451 905	218 882
Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма	9, 18	(156 046)	131 111
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9, 18	465	(723)
		(155 581)	130 389
Чистая сумма заработанных страховых премий		296 324	349 270
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	18	(34 165)	(24 161)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	18	10 308	790
		(23 856)	(23 371)
Изменение резерва убытков, общая сумма	10, 18	(2 035)	12 470
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	10, 18	1 711	1 508
		(323)	13 978
Чистая сумма понесенных убытков		(24 180)	(9 393)
Чистые аквизиционные расходы	19	(203 570)	(231 665)
Прочие доходы, связанные со страховой деятельностью			
Результат от страховой деятельности		68 575	108 212
Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы		47 436	52 073
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(1 191)	40
Результат от инвестиционной деятельности		46 245	52 113
Прочая деятельность			
Общие и административные расходы	20	(67 909)	(67 521)
Прочие доходы	21	3 745	842
Прочие расходы	22	(3 193)	(9 672)
Результат от прочей деятельности		(67 357)	(76 351)
Прибыль до налогообложения		47 463	83 975
Расход по налогу на прибыль	23	(9 754)	(17 027)
Прибыль за период		37 709	66 948

*Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2017	2016
Прочий совокупный доход			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7	544	4 359
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	23	(109)	(872)
Прочий совокупный доход/(убыток) после налогообложения		435	3 487
Итого совокупная прибыль за период		38 144	70 435

Ткач М.А.
Генеральный директор
19 февраля 2018 года

Экиз Озкан
Зам. ген. директора

*Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
(в тысячах российских рублей)*

	2017	2016
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Страховые премии	454 837	232 304
Страховые премии по рискам, переданным в перестрахование	(3 754)	(3 306)
Выплаты по договорам страхования	(33 178)	(25 935)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	6 212	-
Аквизиционные расходы	(316 918)	(126 823)
Общие и административные расходы	(77 995)	(66 541)
Процентные доходы	45 900	63 890
Прочие доходы	-	8 994
Прочие расходы	3 330	(30 789)
Налог на прибыль	(17 826)	(22 414)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	60 607	29 380
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение НМА	(1 758)	-
Приобретение финансовых активов, удерживаемых для продажи	(190 702)	(162 639)
Реализация финансовых активов, удерживаемых для продажи	142 235	176 693
Размещение депозитов	(309 786)	(628 553)
Погашение депозитов	300 000	642 000
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(60 011)	27 501
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	-	(125 000)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	-	(125 000)
Чистое увеличение/уменьшение денежных средств и их эквивалентов	596	(68 119)
Переоценка валютных остатков	(256)	(2 963)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	31 940	103 022
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	32 537	31 940

Ткач М.А.
Генеральный директор
19 февраля 2018 года

Экиз Озкан
Зам. ген. директора

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
 Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 31 декабря 2015 года	312 000	(3 741)	142 688	450 947
Прочий совокупный доход за период		3 488	66 948	70 436
Дивиденды, объявленные за 2015 год, выплаченные участнику в 2016 г.			(125 000)	(125 000)
Остаток на 31 декабря 2016 года	312 000	(253)	84 636	396 383
Прочий совокупный доход за период		435	37 709	38 144
Остаток на 31 декабря 2017 года	312 000	182	122 345	434 527

Ткач М.А.
 Генеральный директор
 19 февраля 2018 года

Экиз Озкан
 Зам. ген. директора

1. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф» (далее - Компания) было зарегистрировано в Российской Федерации 28 марта 2007 года.

Компания работает на основании лицензий на осуществление страховых операций:

- Лицензия № СЖ № 4117 на осуществление добровольного страхования жизни, выданная Центральным банком Российской Федерации от 16 ноября 2015 года.
- Лицензия № СЛ № 4117 на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни, выданная Центральным банком Российской Федерации от 16 ноября 2015 года.

Компания имеет право на осуществление следующих видов деятельности:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- накопительное страхование жизни;
- пенсионное страхование.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 129090, Россия, г. Москва, Олимпийский проспект, дом 14.

Среднегодовая численность персонала Компании на 31 декабря 2017 года составила 26 человек (2016 г.: 27 чел.).

Приоритетными направлениями деятельности Компании является предоставление страховых услуг на территории Российской Федерации:

- Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- Страхование от несчастных случаев и болезней.

Ниже представлена информация об акционерах Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

Наименование	2017	2016
	Доля, %	Доля, %
ЗАО «Кредит Европа Банк»	100,00	100,00
Итого	100,00	100,00

Конечным бенефициаром по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года является Хюсю Мустафа Озйегин.

В 2014г. Компания получила от экспертного рейтингового агентства RAEX «Эксперт РА» рейтинг надежности А+ «Очень высокий уровень надежности». В 2015 и 2016 г.г. рейтинговое агентство RAEX «Эксперт РА» подтвердило рейтинг надежности Компании на уровне А+ «Очень высокий уровень надежности». В 2017 г. RAEX «Эксперт РА» подтвердило рейтинг финансовой надежности Компании на уровне ru BBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и подвержена экономическим и финансовым рискам, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2017 году. Все указанные выше факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, колебанием цен. Кредитный рейтинг России в 2017 году

находится на последней ступени инвестиционного уровня. Такая экономическая среда может оказать влияние на деятельность и финансовое положение Компании.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года:

- Обменный курс российского рубля к доллару США колебался в диапазоне от 55,85 руб. до 60,75 руб. за доллар США, Обменный курс российского рубля к евро колебался в диапазоне от 59,61 руб. до 71,95 руб. за евро;
- Ключевая ставка рефинансирования Банка России была изменена с 10% в год до 7,75% в год;
- Фондовый индекс РТС колебался в диапазоне от 1011,75 до 1144,38 пунктов;
- Уровень инфляции составил 2,5% (в 2016 г - 5,4 %);

Будущая экономическая и политическая ситуация и нормативно-правовая среда могут отличаться от ожиданий руководства. Руководство Компании не в состоянии прогнозировать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также воздействие на финансовое положение Компании в будущем. В то же время руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах. Деятельность Компании в той или иной степени подвергается различным видам рисков (финансовым, правовым, страновым и региональным, репутационным и др.). В пояснениях (Примечание 24) раскрыта информация о подверженности Компании рискам и о причинах их возникновения, механизмах управления рисками, а также изменениях по сравнению с предыдущим периодом.

3. Принципы представления финансовой отчетности

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Компания ведет бухгалтерский учет в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей путем трансформации в соответствии с учетной политикой представления финансовой отчетности по МСФО.

Данная финансовая отчетность была подготовлена, исходя из допущения, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все значения округлены до целых тыс.руб., если не указано иное.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Компании. Эквиваленты денежных средств представляют собой краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в определенную сумму наличности и подверженные незначительному риску изменения их стоимости.

Финансовые инструменты

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.

Компания классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- финансовые активы, удерживаемые до погашения;

- займы и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Компания классифицирует финансовые активы, исходя из:

- (а) Бизнес-модели Компании, используемой для управления финансовыми активами; и
- (б) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором потоками денежных средств

Компания осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания и переоценивает их на каждую отчетную дату.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка за период, имеют две подкатегории:

- финансовые активы, удерживаемые для торговли;
- финансовые активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

Займы и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы, не котируемые на активно функционирующем рынке, с фиксированными или определенными платежами.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Компания намерена и способна удерживать до наступления срока погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на активы.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - величина, в которой финансовые активы или обязательства измерены при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы уменьшения (прямого или путем использования счета оценочного резерва) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента - метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка - 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.

Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые инструменты признаются, когда Компания становится стороной договора в отношении соответствующего финансового инструмента.

Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

Последующее признание финансовых инструментов

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в последующем переоцениваются по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых инструментов

Компания прекращает признание финансового актива, когда

- этот актив погашен или права на денежные потоки, связанные с этим активом, истекли иным образом, или

- Компания передала права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив.

Компания также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке за год. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год.

Депозиты, размещенные в банках

Депозиты, размещенные в банках, отражаются, когда Компания предоставляет денежные средства банкам-контрагентам на основании заключенных договоров сроком более трех месяцев. Депозиты, размещенные в банках, отражаются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Компания оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива. Финансовый актив является обесценившимся, если существуют объективные свидетельства того, что после первоначального признания актива произошло событие, приводящее к убытку, и что это событие оказало негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки по финансовому активу, которое можно надежно оценить.

Объективные доказательства обесценения финансового актива могут включать в себя следующее:

- неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком
- реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Компания не рассматривала бы;
- признаки возможного банкротства заемщика или эмитента;
- неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков или эмитентов;
- изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги;
- существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге;
- наблюдаемые данные, свидетельствующие о значительном снижении денежных потоков от группы финансовых активов.

Компания индивидуально оценивает наличие объективных признаков обесценения в отношении всей дебиторской задолженности и других финансовых активов. Невозмещаемые финансовые активы списываются против созданного ранее резерва под обесценение в случае, если все процедуры по возврату актива были осуществлены и сумма убытков определена окончательно.

Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Основные средства

Все основные средства первоначально признаются и учитываются по себестоимости приобретения, включая пошлины на импорт и невозмещаемые налоги, а также затраты, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его целевого назначения.

После первоначального признания основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом всей накопленной амортизации и всех накопленных убытков от обесценения.

Последующие затраты, улучшающие состояние основных средств сверх первоначально оцененных норм производительности, должны прибавляться к балансовой стоимости актива (капитализируются).

Амортизируемая стоимость основных средств распределяется систематически на протяжении их срока полезного использования с использованием прямолинейного метода начисления амортизации.

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования, т.е., когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

Срок полезной службы определяется как ожидаемый период использования активов.

Оценочные сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом:

Оборудование - 5-20 лет;

Компьютеры и вычислительная техника - 3 года;

Транспортные средства - 2-3 года;

Капитальные затраты по арендованному имуществу - меньше из фактического срока аренды или 3 года.

Прекращение признания основных средств 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, включаются в отчет о совокупном доходе за тот отчетный год, в котором признание актива было прекращено.

Срок полезного использования и методы амортизации основных средств анализируются в конце каждого годового отчетного периода и при необходимости корректируются.

Основные средства, стоимостью за единицу 100 тыс. рублей и менее, отражаются в составе материальных запасов и списываются на расходы по мере отпуска/ввода их в эксплуатацию по фактической себестоимости каждой единицы.

Нематериальные активы

Нематериальные активы в момент приобретения измеряются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезной службы нематериальных активов определяется с учетом будущих экономических выгод, которые ожидаются получить от использования нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются, а тестируются на обесценение в порядке, определенном в стандарте IAS 36 «Обесценение активов», то есть ежегодно проверяются на наличие внешних и внутренних признаков их обесценения.

Для начисления амортизации нематериальных активов применяется линейный метод.

Оценочный срок полезного использования нематериальных активов:

Лицензии - 3 - 10 лет

Программные обеспечения - 7-10 лет

Интернет сайт - 10 лет

Расходы, приводящие к усовершенствованию программного обеспечения, признаются капитальными улучшениями и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

НМА, стоимостью за единицу 100 тыс. рублей и менее, списываются на расходы в момент приобретения по фактической себестоимости каждой единицы.

Операционная аренда - Компания в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Страховые и инвестиционные контракты - классификация

Компания заключает контракты, по которым она принимает на себя страховой или финансовый риск или оба риска одновременно.

Страховые контракты - это контракты, в которых одна сторона (страховщик) принимает существенный страховой риск от другой стороны (страхователя), соглашаясь осуществить выплату страхователю в случае возникновения в будущем оговоренного непредвиденного события (страхового случая), оказавшего отрицательное влияние на страхователя.

По некоторым договорам страхования страховщик может также подвергаться финансовому риску.

Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: установленной процентной ставки, котировки ценной бумаги, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что если используется нефинансовая переменная, то она не является специфичной для стороны по договору.

Страховым риском является риск, отличный от финансового.

Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Компания должна выплатить существенное страховое возмещение. При классификации договора в качестве договора страхования, договор остается в категории договоров страхования пока все права и обязательства не будут исполнены или истекнут.

Договоры, при которых страховой риск, принимаемый Компанией от держателя полиса, не является существенным, классифицируются в категорию финансовых инструментов.

Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он переносит существенный страховой риск. Как правило, Компания оценивает существенность страхового риска, сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, но содержащие финансовый риск в отсутствие существенного страхового риска, являются инвестиционными договорами.

Договоры, имеющие правовую форму договора страхования, однако не подразумевающие принятия страховщиком значительного страхового риска, и одновременно не признаваемые инвестиционным договорами, в рамках МСФО отражаются как сервисные договоры.

В отношении групп договоров, имеющих юридическую форму договора страхования, применяются следующие стандарты МСФО:

- договоры страхования - признание и оценка проводятся в соответствии с МСФО 4 «Договоры страхования»;
- инвестиционные договоры - признание и оценка проводятся в соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации».

Описание страховых продуктов

Компания принимает на страхование следующие страховые риски и портфели:

- страхование от несчастных случаев и болезней;
- страхование жизни.

Операции по страхованию, иному чем страхование жизни

Страховые премии

Страховые премии признаются на дату начала ответственности по договору страхования как валовые страховые премии, затем, на пропорциональной основе, исходя из срока действия страхового договора, распознается заработанная часть премий.

Резерв незаработанной премии

Резерв незаработанной премии (РНП) представляет собой ту часть валовой начисленной премии по страхованию, которая относится к периоду между датой истечения срока действия страхового договора и отчетной датой и рассчитывается равномерно на протяжении всего этого периода.

Страховые выплаты

Страховые выплаты, включая расходы на урегулирование убытков отражаются в составе прибыли или убытка по мере осуществления расходов.

Резерв убытков

Резерв убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включает резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗНУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) и резерва расходов, связанных с урегулированием убытков (РУУ).

РЗНУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка производится на основе информации, полученной Компанией в ходе рассмотрения страховых случаев, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитываются Компанией по каждому виду страхования актуарными методами, расчеты включают предположения, основанные на суммах выплат и заявленных убытков (включая прямые расходы на урегулирование убытков) предшествующих лет и опыте по урегулированию страховых случаев.

Резерв под косвенные расходы на урегулирование убытков (РУУ) формируется исходя из среднего уровня коэффициента косвенных расходов, наблюдаемого по прошлым годам. РУУ рассчитывается в сумме 3% от суммы РЗНУ и РПНУ, а также резерв по судебным искам, которые связаны с исполнением обязательств по договорам страхования.

Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения.

К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.

Проверка адекватности обязательств

На каждую отчетную дату проводится тестирование страховых резервов на предмет достаточности. Тестирование страховых резервов проводится для обеспечения их адекватности договорным обязательствам. При проведении проверки используются текущие наилучшие расчетные оценки всех будущих потоков денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров, а также соответствующих расходов по урегулированию претензий и инвестиционного дохода от размещения активов, используемых для покрытия страховых резервов. В случае обнаружения дефицита средств соответствующие отложенные аквизиционные расходы списываются, и, в случае необходимости, формируется дополнительный резерв. Дефицит отражается в составе прибыли или убытка за год.

Перестрахование

Компания принимает на страхование риски и часть из них передает в перестрахование в ходе своей обычной деятельности. Передача части принятых рисков в перестрахование не освобождает Компанию от её обязательств перед страхователями. Контракты, которые Компания заключает с перестраховщиками и по которым Компании компенсируются убытки по одному или более договоров, и которые подходят определению договора на страхование классифицируются как договоры перестрахования.

Перестраховочные активы включают долю перестраховщиков в РНП, средства к получению от перестраховщиков по урегулированным убыткам, а также средства к получению по комиссии по операциям перестрахования. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются аналогично расчету обязательств по убыткам в отношении договоров, переданных в перестрахование.

Кредиторская задолженность по перестрахованию включает обязательства Компании, связанные с передачей премий перестраховщикам.

Суммы, возмещаемые по договорам перестрахования, оцениваются на наличие признаков обесценения на каждую отчетную дату. Подобные активы обесцениваются в результате события, произошедшего после первоначального признания активов и свидетельствующего о том, что Компания может не получить всю причитающуюся ей сумму, при условии, что указанное событие имеет влияние на размер возмещения, которое Компания должна получить от перестраховщика и его можно оценить с достаточной степенью надежности.

Перестраховочными активами признаются только права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование передается значительный страховой риск. Права требования по договорам, по условиям которых в перестрахование не передается значительный страховой риск, отражаются в составе финансовых инструментов.

Комиссионные доходы по исходящему перестрахованию.

Компания получает комиссионное вознаграждение за передачу премий в перестрахование. Комиссионное вознаграждение отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе страховой деятельности.

Доля перестраховщиков в резервах убытков

Доля перестраховщиков в резервах убытков Компании включает долю перестраховщиков в резерве заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), а также долю перестраховщиков в резерве произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Доля перестраховщиков в резервах убытков рассчитывается по каждой учетной группе вида перестрахования, исходя из величины резервов убытков и доли рисков, переданных Компанией в перестрахование.

На каждую отчетную дату Компания производит перерасчет доли перестраховщиков в резервах убытков в соответствии с величиной резервов убытков и рисками, переданными в перестрахование по состоянию на соответствующую отчетную дату. По результатам расчета Компания корректирует долю перестраховщиков в резервах убытков с отражением результата изменения за период в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Выплаты по договорам исходящего перестрахования включают в себя все убытки, понесенные за отчетный период. Доля перестраховщика в страховом возмещении вычитается из общей суммы понесенных убытков.

Аквизиционные расходы

Аквизиционные расходы, представляющие собой комиссионные расходы, которые непосредственно связаны с подписанием и перезаключением договоров страхования, отражаются как расходы будущих периодов и амортизируются в течение периода, в котором будут списаны соответствующие премии. Отложенные аквизиционные расходы рассчитываются отдельно по каждому виду страхования и анализируются в момент выдачи, а также на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков их обесценения с учетом будущих ожиданий.

Уставный капитал

Уставный капитал Компании отражается по первоначальной стоимости. Требования к сумме уставного капитала страховых компаний установлены Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Решение об увеличении уставного капитала принимает единственный участник Компании и оформляет данное решение в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Дивиденды, объявленные после отчетной даты, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Налогообложение

Налог на прибыль

Начисленный налог на прибыль отражен в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих в течение отчетного периода.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, исходя из фактических налоговых ставок или тех, которые будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

Отражение доходов и расходов

Доходы/расходы Компании представляют собой доходы/расходы, полученные/понесенные по операциям страхования, доходы/расходы от инвестиционной деятельности и прочие доходы/расходы.

Комиссионные доходы, не относящиеся к операциям страхования, и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуг. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Доходы от инвестиционной деятельности состоят из процентных доходов. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. При расчете эффективной процентной ставки Компания оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам.

Вознаграждения и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в

Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Компании. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании и отражаются в составе расходов на содержание персонала.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату.

Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года, отражаются в отчете о совокупном доходе за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).

Неденежные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Денежные средства на валютных и депозитных счетах в банках и средства в расчетах, отражены в финансовой отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, действовавших на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Курсы валют на 31 декабря 2017 года составили 57,6002 руб. за 1 доллар США и 68,8668 руб. за 1 евро. Курсы валют на 31 декабря 2016 года составили 60,6569 руб. за 1 доллар США и 63,8111 руб. за 1 евро.

Новые стандарты МСФО

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» был выпущен Советом по МСФО 24 июля 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты.

В 2017 году выпущен МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Более раннее применение разрешается, если применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Доходы от контрактов с Клиентами».

В связи с выпуском IFRS 17, 12 сентября 2016 года КМСФО опубликовал «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», предусматривающий временное освобождение от МСФО (IFRS) 9. Временное освобождение разрешает страховым компаниям отсрочку применения МСФО (IFRS) 9 до более ранней даты из:

- a) начала применения стандарта к будущим договорам страхования; или
- b) 1 января 2021 года.

Компании, использующие временное освобождение, должны будут продолжать применять МСФО (IAS) 39 в течение этого периода и предоставлять дополнительную информацию, позволяющую пользователям финансовой отчетности сопоставлять данные компании с МСФО (IFRS) 9. Компания не планирует применять стандарт досрочно.

МСФО (IFRS) 15 «Доходы от контрактов с клиентами» был выпущен Советом по МСФО 28 мая 2014 года и применяется к первой годовой финансовой отчетности компании по МСФО за период, начинающийся 1 января 2018 года или после этой даты.

«Пояснения к МСФО (IFRS) 15 «Доходы от контрактов с клиентами» были выпущены Советом по МСФО 12 апреля 2016 года и применяются к первой годовой финансовой отчетности компании по МСФО за период, начинающийся 1 января 2018 года или после этой даты.

20 июня 2016 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) опубликовал окончательные поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях», которые уточняют классификацию и оценку транзакций на основе акций. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, с более ранней заявкой.

«Годовые улучшения стандартов МСФО 2014-2016 цикл» был выпущен 8 декабря 2016 года. Поправки к МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Передача инвестиционной собственности» была выпущена 8 декабря 2016 года. Поправки вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Интерпретация IFRIC 22 «Операции с иностранной валютой и предварительное рассмотрение» была выпущена 8 декабря 2016 года. Стандарт вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты.

Руководство Компании ожидает, что применение этих поправок не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

В целом, применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2017	2016
Денежные средства в кассе	27	22
Остатки на банковских счетах	32 510	31 918
Итого денежных средств и их эквивалентов	32 537	31 940

Ниже представлено соотношение остатков денежных средств на банковских счетах в российских рублях в разрезе контрагентов:

	2017		2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
ЗАО Кредит Европа Банк	32 254	99,96%	31 894	99,93%
Прочие	14	0,04%	24	0,07%
Итого денежных средств на банковских счетах	32 268	100,00%	31 918	100,00%

6. Депозиты, размещенные в банках

	2017	2016
Депозиты, размещенные в российских коммерческих банках	215 765	206 001
Итого депозитов, размещенных в банках	215 765	206 001

Ниже представлено соотношение депозитов, размещенных в банках, в разрезе контрагентов:

	2017		2016	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
ЗАО Кредит Европа Банк	53 015	24,57%	114	0,06%
ПАО Бинбанк	-	-	86 908	42,19%
АКБ Абсолютбанк	45 253	20,97%	40 725	19,77%
ОАО Московский кредитный банк	-	-	15 161	7,36%
ОАО Юг Инвестбанк	10 326	4,79%	7 516	3,65%
ПАО Промсвязьбанк	-	-	55 577	26,98%
АО Зербанк	37 097	17,19%	-	-

АО Юникредитбанк	50 055	23,20%	-	-
АО ОТП банк	20 019	9,28%	-	-
Итого депозитов, размещенных в банках	215 765	100,00%	206 001	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Компания разместила депозиты в 6 российских банках в размере 212 286 тыс.руб., средняя ставка составила 6,79%, по состоянию на 31 декабря 2016 г. Компания разместила депозиты в 5 российских банках в размере 202 500 тыс.руб., средняя ставка составила 10,50% .

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2017	2016
Долговые ценные бумаги	320 409	272 486
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	320 409	272 486

Ниже представлена информация об изменениях портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2017	2016
Балансовая стоимость на 1 января	272 486	290 538
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	1 191	4 822
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	227	-253
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	188 740	162 378
Продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-142 235	-184 999
Балансовая стоимость на 31 декабря	320 409	272 486

По состоянию на 31 декабря 2017 года долговые ценные бумаги представлены следующими облигациями (средняя ставка доходности 9,352%):

Наименование эмитента	Справедливая стоимость	Купонный доход, %	Дата погашения	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
Зенит Банк-1	35 388	9,50%	28.02.2019	BB	Fitch Ratings
Зенит Банк-2	49 248	10,25%	30.05.2018	BB	Fitch Ratings
Альфа Банк Тинькофф Банк	42 742	8,50%	30.08.2029	BB+	Fitch Ratings
РН Банк Русфинанс Банк	32 750	9,65%	22.04.2022	A(RU)	ACRA
РН Банк Русфинанс Банк	21 661	10,40%	09.07.2021	AA+(RU)/Stable	ACRA
Банк	29 802	10,05%	10.06.2019	BBB-	Fitch Ratings
МОЭСК	41 982	10,30%	16.04.2026	BB+/Stable	Fitch Ratings
АИЖК	20 264	7,65%	07.11.2050	BBB-	Fitch Ratings
КЕБ	46 572	10,25%	17.10.2019	BB- /Stable	Fitch Ratings
итого	320 409				

По состоянию на 31 декабря 2016 года долговые ценные бумаги представлены следующими облигациями (средняя ставка доходности 10,89%):

Наименование эмитента	Справедливая стоимость	Купонный доход, %	Дата погашения	Рейтинг кредитоспособности	Наименование рейтингового агентства
Номос Банк /Открытие-1	10 420	10,70	28.08.2017	Ba3/Negative	Moody's Investors Service
Номос Банк /Открытие-2	10 419	10,70	28.08.2017	Ba3/Negative	Moody's Investors Service
Номос Банк /Открытие-3	5 097	10,70	28.08.2017	Ba3/Negative	Moody's Investors Service
Альфа Банк	10 083	10,25	11.06.2017	BB+	Fitch Ratings Moody's Investors Service
Зенит Банк	35 328	11,25	28.02.2019	B1/Negative	Moody's Investors Service
Кредитный Банк Москвы	41 266	10,30	30.10.2018	BB	Fitch Ratings
Кредитный Банк Москвы-2	326	10,30	30.10.2018	BB	Fitch Ratings
Альфа Банк-2	37 819	10,25	30.06.2017	BB+	Fitch Ratings Moody's Investors Service
Зенит Банк-2	49 007	11,75	30.05.2018	B1/Negative	Moody's Investors Service
Альфа Банк-3	43 461	11,95	30.08.2029	BB+	Fitch Ratings
Ак Барс Банк	29 258	11,00	26.12.2017	BB-	Fitch Ratings

8. Дебиторская задолженность

	2017	2016
Дебиторская задолженность по операциям страхования	9 831	4 776
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования	538	0
Прочая дебиторская задолженность	3 680	4 686
Итого дебиторской задолженности	14 050	9 461

По кредитному качеству дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. является текущей.

Информация о концентрации дебиторской задолженности представлена ниже:

	2017	2016
Количество Контрагентов с общей суммой дебиторской задолженности, превышающей 10% от итогового показателя (нетто)	2	1
Совокупная сумма остатков по данным Контрагентам	4 407	2 526
Процент от общей суммы дебиторской задолженности	0,31	0,27

9. Резерв незаработанной премии

	2017	2016
Резерв незаработанной премии, общая сумма	518 076	362 030

Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(2 442)	(1 978)
Резерв незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	515 634	360 052

Изменение резерва незаработанной премии представлено следующим образом:

	Всего	Доля перестраховщиков	Нетто перестрахование
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2015 г.	493 142	(2 700)	490 442
Страховые премии, подписанные в отчетном году	225 378	(6 496)	218 882
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(356 490)	7 218	(349 270)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2016 г.	362 030	(1 978)	360 052
Страховые премии, подписанные в отчетном году	615 131	(7 643)	607 488
Страховые премии, заработанные за отчетный год	(459 085)	7 179	(451 906)
Резерв незаработанной премии на 31 декабря 2017 г.	518 076	(2 442)	515 634

10. Резервы убытков

	2017				
	РЗУ	РПНУ	РУУ	Резерв по судебным искам	Итого
Резервы убытков, общая сумма	20 939	5 786	802	2 351	29 877
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(986)	(4 544)	-	-	(5 530)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	19 953	1 242	802	2 351	24 347
	2016				
	РЗУ	РПНУ			Итого
Резервы убытков, общая сумма	24 799	3 044			27 843
Доля перестраховщиков в резервах убытков	(3 455)	(364)			(3 819)
Резервы убытков за вычетом доли перестраховщиков	21 344	2 680			24 024

Изменения резервов убытков представлены следующим образом:

	Резервы убытков итого	Доля перестраховщика в резервах	Нетто перестрахова ние
Резервы убытков на 31 декабря 2015 г.	40 313	(2 311)	38 002
Страховые выплаты	(24 161)	790	(23 371)
Состоявшиеся страховые убытки	11 691	(2 298)	9 393
Резервы убытков на 31 декабря 2016 г.	27 843	(3 819)	24 024
Страховые выплаты	(34 165)	10 308	(23 857)
Состоявшиеся страховые убытки	36 199	(12 019)	24 180
Резервы убытков на 31 декабря 2017 г.	29 877	(5 530)	24 347

11. Оценка страховых обязательств

Информация о динамике развития страховых выплат раскрыта для иллюстрации страхового риска, который принимает Компания. В таблицах, приведенных ниже, сравниваются совокупный резерв, установленный для обязательств по неоплаченным страховым случаям, с суммой совокупных оплаченных страховых выплат, сгруппированных по годам наступления страхового случая. Увеличение или уменьшение оценки совокупного резерва неоплаченных страховых случаев происходит в результате того, что часть заявленных убытков урегулируется в отчетном периоде и/или Компании становится известно о новых наступивших страховых событиях и неурегулированных страховых случаях.

Анализ динамики выплат (брутто) - всего:

	2014	2015	2016	2017
Обязательства по неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование	37 555	38 896	27 843	26 725
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:				
2015	20 851			
2016	22 427	11 486		
2017	23 466	13 597	14 738	
Обязательства переоцененные (включая оплаченные убытки нарастающим итогом) на 31 декабря:				
2015	15 199			
2016	7 326	13 928		
2017	0	5 682	10 854	10 854
Избыток/недостаток				
2015	4%			
2016	21%	35%		
2017	38%	50%	8%	

Анализ достаточности сформированных страховых резервов

Тест на достаточность страховых резервов (LAT-тест) проводится ежегодно на конец отчетного года, чтобы убедиться в достаточности сформированных страховых резервов для выполнения обязательств по действующим на отчетную дату договорам страхования.

В случае, если тест показал неадекватность балансовой стоимости страховых обязательств, то такой дефицит признается в полном объеме в составе прибыли или убытка в качестве резерва неистекшего риска (PHP, Unexpired Risk Reserve, URR), т.е. PHP формируется в случае, когда

величины РНП по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть недостаточно для покрытия будущих выплат и издержек, которые возможно возникнут в течение неистекшего срока действия договоров страхования.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2017 г. дефицит страховых премий по резервной группе 2 отсутствует. Резерв неистекшего риска не формировался.

Анализ чувствительности

Анализ чувствительности был выполнен для всех резервных групп, при расчете резервов, по которым использовались актуарные допущения. При проведении анализа рассчитывалась чувствительность метода расчета резерва убытков к увеличению выбранного прогнозного коэффициента убыточности на 5%

	Базовый резерв убытков	Увеличение коэффициента убыточности на 5%
Резервная группа НС на 31.12.2016	27 843	309
Резервная группа НС на 31.12.2017	26 725	572

12. Основные средства

Ниже представлены данные Компании по движению основных средств:

	Программное обеспечение	Компьютеры и вычислительная техника	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2016	41 481	107	1 177	42 765
Приобретение	3 212	-	-	3 212
Выбытие	(353)	-	-	(353)
Первоначальная стоимость на 31.12.2016	44 340	107	1 177	45 624
Приобретение	2 096			2 096
Выбытие				
Первоначальная стоимость на 31.12.2017	46 436	107	1 177	47 720
Накопленная амортизация на 01.01.2016	19 018	16	980	20 014
Амортизационные начисления	4 704	36	197	4 937
Выбытие	(353)			(353)
Накопленная амортизация на 31.12.2016	23 369	52	1 177	24 598
Амортизационные начисления	5 113	36	-	5 149
Выбытие	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 31.12.2017	28 482	88	1 177	29 747
Остаточная стоимость на 31.12.2016	20 972	54	-	21 026
Остаточная стоимость на 31.12.2017	17 955	19	-	17 973

13. Отложенные аквизиционные расходы	2017	2016
Отложенные аквизиционные расходы на 1 января	262 137	348 178
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах (Примечание 19)	165 268	(86 041)
Отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря	427 405	262 137

14. Кредиторская задолженность	2017	2016
Кредиторская задолженность по операциям страхования	63	541
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования	12	2 499
Кредиторская задолженность перед страховыми агентами	60 911	20 867
Прочая кредиторская задолженность	4 192	2 386
Итого кредиторской задолженности	65 178	26 294

15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал участников, выпущенный и полностью оплаченный, по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 312 000 тыс. рублей, 31 декабря 2016 г. - 312 000 тыс. рублей.

16. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

На 31 декабря 2017 г. нераспределенная прибыль Компании по ОСБУ составила 119 340 тыс.руб., на 31 декабря 2016 г. нераспределенная прибыль Компании по РСБУ составила 73 568 тыс.руб.

17. Дивиденды

В 2017 г. дивиденды не распределялись согласно решению единственного участника №37 от 23.05.2017г. В 2016 г. в соответствии с решением единственного участника №34 от 14.03.2016 г. Компания выплатила дивиденды единственному участнику в размере 125 000 тыс.руб., в 2015 г. в соответствии с решением единственного участника №31 от 02.04.2015 г. - в размере 92 000 тыс. руб.

18. Анализ премий и понесенных страховых убытков по договорам страхования

Ниже приведен анализ премий и выплат в разрезе основных линий бизнеса за 2017г.:

	Страхование не жизни	Страхование жизни	Итого
ПРЕМИИ			
Страховые премии, общая сумма	457 415	1 670	459 085
Премии, переданные в перестрахование	(7 145)	(35)	(7 180)
Чистая сумма премий	450 270	1 635	451 905

	Страхование не жизни	Страхование жизни	Итого
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	(155 581)	-	(155 581)
Чистая сумма заработанных страховых премий	294 689	1 635	296 324
ВЫПЛАТЫ			
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(34 015)	(150)	(34 165)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	10 308	-	10 308
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(23 707)	(150)	(23 857)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	(323)	-	(323)
Чистая сумма понесенных убытков	(24 030)	(150)	(24 180)

Ниже приведен анализ премий и выплат в разрезе основных линий бизнеса за 2016г.:

	Страхование нежизни	Страхование жизни	Итого
ПРЕМИИ			
Страховые премии, общая сумма	222 950	2 428	225 378
Премии, переданные в перестрахование	(6 353)	(143)	(6 496)
Чистая сумма премий	216 597	2 285	218 882
Изменение резерва незаработанной премии за вычетом доли перестраховщиков	131 365	(976)	130 389
Чистая сумма заработанных страховых премий	347 961	1 309	349 270
ВЫПЛАТЫ			
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	(23 661)	(500)	(24 161)
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование	790	-	790
Чистая сумма выплат по договорам страхования	(22 871)	(500)	(23 371)
Изменение резерва убытков за вычетом доли перестраховщиков	12 728	1250	13 978
Чистая сумма понесенных убытков	(10 143)	750	(9 393)

19. Чистые аквизиционные расходы

2017

2016

Агентское вознаграждение	370 066	145 624
Корректировка по списанию аквизиционных расходов 2016 г.	(1 228)	-
Чистая сумма изменений в отложенных аквизиционных расходах	(165 268)	86 041
Итого аквизиционные расходы	203 570	231 665

20. Общие и административные расходы

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	39 232	37 738
Аренда	16 125	18 402
Информационные и консультационные услуги	5 360	4 430
Административные расходы	2 044	1 829
Амортизация	5 149	4 936
Прочие расходы	-	186
Итого общих и административных расходов	67 909	67 521

21. Прочие доходы

	2017	2016
Доходы от агентской деятельности	1426	363
Тантьемы и комиссия по договорам перестрахования	2319	479
Итого прочих доходов	3 745	842

22. Прочие расходы

	2017	2016
Вступительный взнос и членство в ВСС	1173	
Услуги банков, депозитариев	422	315
Госпошлины, штрафы, пени	20	1 447
Курсовая разница	268	1 675
Расходы прошлых лет	956	6 136
Прочие расходы	353	99
Итого прочих расходов	3 193	9 672

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017	2016
Текущий налог на прибыль к оплате	12 317	17 194

Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(2 454)	704
В том числе, налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(109)	(871)
Расход по налогу на прибыль	9 754	17 027

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20% , 2016 г.- 20 %.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2017	2016
Прибыль по МСФО до налогообложения	47 463	83 975
Теоретические налоговые возмещения по соответствующей ставке (2017г.: 20 %; 2016 г.: 20 %)	9 493	16 795
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	261	232
Расход по налогу на прибыль	9 754	17 027

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании. Налоговый эффект от данных временных разниц в финансовой отчетности на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. приведен ниже:

	2017	Изменение за период, отраженное в ОПУ	Изменение за период, отраженное в прочем совокупном доходе	2016
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(13)	13
Резерв незаработанной премии (нетто)	85 482	34 150	-	51 332
Кредиторская задолженность	104	(87)	-	191
Резервы убытков (нетто)	3	3	-	-
Дебиторская задолженность	1 364	(162)	-	1 526
Резерв оценочного обязательства	3 821	503	-	3 318
Основные средства и НМА	24	24	-	-
Отложенные налоговые требования	90 798	34 432	(13)	56 379
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Накопленная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	45	-	45	-
Финансовые активы	946	34	-	912
Отложенные аквизиционные расходы	85 481	33 054	-	52 427

Резервы убытков (нетто)	-	(989)	-	989
Основные средства	1 185	(180)	-	1 365
Отложенные налоговые обязательства	87 657	31 919	45	55 693
Итого чистое отложенное налоговое требование	3 141	2 513	(58)	686

24. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков - кредитного, рыночного (валютный, процентный), риска ликвидности, а также страхового и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств контрагентом Компании. Компания управляет риском путем установления лимитов и/или минимальных требований к кредитному рейтингу контрагента.

Компания перестраховывает определенные риски через перестраховочные компании. При выборе перестраховщика Компания руководствуется критериями платежеспособности и надежности.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по срокам погашения.

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость финансовых активов, отраженных в балансе Компании:

	2017	2016
Денежные средства и их эквиваленты	32 537	31 940
Депозиты, размещенные в банках	215 765	206 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	320 409	272 486
Дебиторская задолженность	14 050	9 461
Итого	582 760	519 888

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых активов, не имеющих рейтинга Fitch и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

	Инвестиционная Категория	Fitch Rating	Moody's	S&P's	Expert RA	ACRA
1	Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	Aaa	AAA	ruAAA	AAA(RU)
2	Очень высокий уровень кредитоспособности	AA+	Aa1	AA+	ruAA+	AA+(RU)
		AA	Aa2	AA	ruAA	AA(RU)

		AA-	Aa3	AA-	ruAA-	AA-(RU)
3	Высокий уровень кредитоспособности	A+	A1	A+	ruA+	A+(RU)
		A	A2	A	ruA	A(RU)
		A-	A3	A-	ruA-	A-(RU)
4	Хороший уровень кредитоспособности	BBB+	Baa1	BBB+	ruBBB+	BBB+(RU)
		BBB	Baa2	BBB	ruBBB	BBB(RU)
		BBB-	Baa3	BBB-	ruBBB-	BBB-(RU)
5	Спекулятивный рейтинг	BB+	Ba1	BB+	ruBB+	BB+(RU)
		BB	Ba2	BB	ruBB	BB(RU)
		BB-	Ba3	BB-	ruBB-	BB-(RU)
6	В значительной степени спекулятивный	B+	B1	B+	ruB+	B+(RU)
		B	B2	B	ruB	B(RU)
		B-	B3	B-	ruB-	B-(RU)
7	Существенный кредитный риск.	CCC	Caa1	CCC+	ruCCC	CCC(RU)
8	Очень высокий кредитный риск	CC	Caa2	CCC	ruCC	CC(RU)
9	Существует вероятность дефолта	C	Caa3	CCC-	ruC	C(RU)
10	Дефолт	RD/D	Ca	CC	ruRD	RD(RU)
			C	C	ruD	SD(RU)
				D		D(RU)

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кредит Европа Лайф»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	A	AA+	BBB+	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				6	7		32 523			32 537
Депозиты, размещенные в банках	20 019		37 097	50 055	10 326		53 015	45 253		215 765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	32 750	21 661		50 066	84 724	84 636	46 572			320 409
Дебиторская задолженность		538					2 310		11 202	14 050
Итого	52 769	22 199	37 097	100 127	95 058	84 636	134 420	45 253	11 202	582 760

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B	Рейтинг отсутствует	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	24			31 917				31 940
Депозиты, размещенные в банках			15 161	55 691	40 725	86 908	7 516	206 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		91 363	41 592	55 196	84 336			272 486
Дебиторская задолженность				2 526			6 935	9 461
Итого	24	91 363	56 753	145 329	125 060	86 908	14 451	519 888

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что изменения рыночных цен, в том числе, обменных курсов иностранных валют и ставок процента окажут негативное влияние на прибыль Компании или на стоимость имеющихся финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

При проведении оценки рыночных рисков наибольшее значение имеет их количественная оценка, т.е. оценка возможных потерь от использования финансовых инструментов в течение определенного инвестиционного горизонта. Это позволяет отразить риск каждой позиции и портфельный риск в целом и составлять классификацию по степени риска.

Валютный риск

Валютный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту подвержена изменениям в связи с колебаниями валютных обменных курсов.

Ниже представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	32 357	175	4	32 537
Депозиты, размещенные в банках	208 469	7 295	-	215 765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	320 409	-	-	320 409
Дебиторская задолженность	14 050	-	-	14 050
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2 127	17	298	2 443
Доля перестраховщиков в резервах убытков	5 530	-	-	5 530
Основные средства	17 973	-	-	17 973
Отложенные аквизиционные расходы	427 405	-	-	427 405
Отложенные налоговые активы	3 141	-	-	3 141
Текущие налоговые активы	8 404	-	-	8 404
Прочие активы	3	-	-	3
Итого активов	1 037 559	9 797	302	1 047 659
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	517 468	44	565	518 076
Резервы убытков	29 877	-	-	29 877
Кредиторская задолженность	65 178	-	-	65 178
Итого обязательств	612 523	44	565	613 132
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	425 035	9 754	-262	434 527

Далее представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе основных валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
--	-------	----------------	------	-------

Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 193	7 695	52	31 940
Депозиты, размещенные в банках	206 001	-	-	206 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	272 486	-	-	272 486
Дебиторская задолженность	5 932	3 529	-	9 461
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	929	47	1 002	1 978
Доля перестраховщиков в резервах убытков	3 819	-	-	3 819
Основные средства	21 026	-	-	21 026
Отложенные аквизиционные расходы	262 137	-	-	262 137
Отложенные налоговые активы	686	-	-	686
Текущие налоговые активы	3 012	-	-	3 012
Прочие активы	3	-	-	3
Итого активов	800 224	11 271	1 054	812 549
Обязательства				
Резерв незаработанной премии	361 296	83	651	362 030
Резервы убытков	27 843	-	-	27 843
Кредиторская задолженность	26 294	-	-	26 294
Итого обязательств	415 432	83	651	416 167
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	384 791	11 188	402	396 382

В таблице ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли Компании к наиболее вероятным изменениям курса доллара США и евро. Диапазон допустимых изменений составляет 10% и определен на основании экспертной оценки руководства Компании:

	Влияние на прибыль	
	31.12.2017	31.12.2016
Укрепление доллара США на 10%	975	1 119
Ослабление доллара США на 10%	(975)	(1 119)
Укрепление евро на 10%	(26)	40
Ослабление евро на 10%	26	(40)

Процентный риск

Процентный риск - это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту подвержена изменениям в связи с колебаниями рыночных процентных ставок.

В таблице ниже представлены средние процентные ставки по финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 г.:

Финансовые активы	31.12.2017	31.12.2016
Денежные средства и их эквиваленты	7,00%	7,00%
Депозиты, размещенные в банках	7,33%	10,40%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,35%	10,89%

Управление риском изменения процентных ставок основано на анализе сроков изменения процентных ставок и мониторинге чувствительности процентных активов и обязательств. Ниже представлен анализ чувствительности чистой прибыли за 2017 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату:

	Влияние на чистую прибыль	
	увеличение на 1%	уменьшение на 1%
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	33	(33)
Депозиты, размещенные в банках	208	(208)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	320	(320)
	561	(561)

Ниже представлен анализ изменения финансового результата за 2016 год в результате возможных изменений процентных ставок, используемых на отчетную дату:

	Влияние на чистую прибыль	
	увеличение на 1%	уменьшение на 1%
Финансовые активы		
Денежные средства и их эквиваленты	31	(31)
Депозиты, размещенные в банках	228	(228)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	261	(261)
	520	(520)

Страховой риск

Компания принимает на себя страховой риск в том случае, если сумма и/или срок поступления взносов от страхователей значительно отличается от суммы и/или срока убытков, подлежащих выплате страхователям.

Важной задачей для Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере, достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

Компания осуществляет контроль над страховым риском, используя:

- департамент андеррайтинга и установленные процедуры андеррайтинга для отслеживания адекватности тарифов по страховому портфелю по направлениям деятельности;
- исходящее перестрахование для ограничения подверженности Компании возникновению крупных убытков/катастроф;
- контроль над управлением активами и пассивами с целью соотнесения ожидаемых страховых выплат со сроками погашения активов;
- диверсификацию между различными видами страхования;
- комплексный актуарный анализ.

Перестраховочная защита страхового портфеля обеспечивается компанией Gen RE с рейтингом Aa1 - Moody's Financial Strength Rating, AA+ - Standard & Poor's Claims Paying Ability Rating, а также компанией ООО «СКОР Перестрахование» (Московское представительство перестраховочной группы SCOR, Франция) с рейтингом A по оценкам рейтингового агентства Standard & Poor's.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Политика Компании по управлению ликвидностью направлена на обеспечение ликвидных средств, достаточных для погашения обязательств в срок, как в обычных, так и в стрессовых условиях, с целью исключения риска возникновения неприемлемых убытков и потери репутации.

В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев в до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	32 537	-	-	-	-	32 537
Депозиты, размещенные в банках	-	215 765	-	-	-	215 765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	49 248	-	166 173	104 988	320 409
Дебиторская задолженность	13 531	-	519	-	-	14 050
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	387	1 408	637	11	-	2 443
Доля перестраховщиков в резервах убытков	707	2 818	1 965	40	-	5 530
Отложенные аквизиционные расходы	20 238	92 246	95 791	219 130	-	427 405
Итого финансовых и страховых активов	67 399	361 485	98 912	385 354	104 988	1 018 138
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	26 547	114 388	116 608	257 445	3 088	518 076
Резервы убытков	8 971	11 501	5 177	4 228	-	29 877
Кредиторская задолженность	65 178	-	-	-	-	65 178
Итого финансовых и страховых обязательств	100 696	125 889	121 785	261 673	3 088	613 131
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	-33 297	235 596	-22 873	123 681	101 900	405 007
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2017 года	-33 297	202 299	179 426	303 107	405 007	

В таблице ниже представлен анализ финансовых и страховых активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков погашения по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						

Денежные средства и их эквиваленты	31 940	-	-	-	-	31 940
Депозиты, размещенные в банках	127 747	78 254	-	-	-	206 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	47 902	55 196	125 927	43 461	272 486
Дебиторская задолженность	3 669	2 263	3 529	-	-	9 461
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	9	537	1 367	65	-	1 978
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	-	-	3 819	-	3 819
Отложенные аквизиционные расходы	407	7 734	32 292	221 704	-	262 137
Итого финансовых и страховых активов	163 772	136 690	92 384	351 515	43 461	787 822
Обязательства						
Резерв незаработанной премии	1 571	11 564	46 173	299 961	2 761	362 030
Резервы убытков	-	-	-	27 843	-	27 843
Кредиторская задолженность	10 957	7 890	7 447	-	-	26 294
Итого финансовых и страховых обязательств	12 528	19 454	53 620	327 804	2 761	416 167
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	151 244	117 236	38 764	23 711	40 700	371 656
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	151 244	268 481	307 245	330 956	371 656	

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	2017	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты		32 537	-	32 537
Депозиты, размещенные в банках		215 765	-	215 765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		320 409	-	320 409
Дебиторская задолженность		13 511	538	14 050
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	2 443	2 443
Доля перестраховщиков в резервах убытков		-	5 530	5 530
Основные средства		17 973	-	17 973
Отложенные аквизиционные расходы		427 405	-	427 405
Отложенные налоговые активы		3 141	-	3 141
Текущие налоговые активы		8 404	-	8 404
Прочие активы		3	-	3
Итого активов		1 039 147	8 511	1 047 659

Обязательства			
Резерв незаработанной премии	518 076	-	518 076
Резервы убытков	29 877	-	29 877
Кредиторская задолженность	65 166	12	65 178
Итого обязательств	613 120	12	613 132
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	426 027	8 499	434 527

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	31 940	-	31 940
Депозиты, размещенные в банках	206 001	-	206 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	272 486	-	272 486
Дебиторская задолженность	5 932	3 529	9 461
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-	1 978	1 978
Доля перестраховщиков в резервах убытков	-	3 819	3 819
Основные средства	21 026	-	21 026
Отложенные аквизиционные расходы	262 137	-	262 137
Отложенные налоговые активы	686	-	686
Текущие налоговые активы	3 012	-	3 012
Прочие активы	3	-	3
Итого активов	803 223	9 326	812 549
Обязательства			
Резерв незаработанной премии	362 030	-	362 030
Резервы убытков	27 843	-	27 843
Кредиторская задолженность	23 795	2 499	26 294
Итого обязательств	413 668	2 499	416 167
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года	389 555	6 827	396 382

Страны ОЭСР представляют собой страны, являющиеся членами организации экономического сотрудничества и развития.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Компания управляет операционными рисками с помощью системы внутреннего контроля. В Компании утверждено Положение об организации внутреннего контроля Общества, утверждено Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Общества, назначены внутренний аудитор, а также ответственный сотрудник по ПОД/ФТ в соответствии с учредительными документами Компании и действующим законодательством РФ, в том числе Законом РФ от 27.11.1992, № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», ФЗ РФ № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ПОД/ФТ).

25. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных российским законодательством и регулирующими органами в области страхования в отношении финансовой устойчивости и платежеспособности Компании; и (ii) обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

- фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности указанной страховой организации (Указание Банка России от 28 июля 2015 г. N 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»).
- превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4298-У "О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов";
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов страховщика, установленное Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. N 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона Российской Федерации № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 240 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31.12.2017 года составил 312 000 тысяч рублей (на 31.12.2016 года 312 000 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания соответствовала требованиям, установленным регулирующими органами Российской Федерации в области страхования в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

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

26. Условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски от клиентов (застрахованных лиц, их наследников) в отношении Компании в рамках признания/отказа события страховым случаем.

Руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании и, соответственно, Компания не сформировала резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компании данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство Компании считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании будет поддержана контролирующими органами. Руководство полагает, что Компания начислила все соответствующие налоги.

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется как цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании на дату оценки.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

На 31 декабря 2017 и 2016 г.г. финансовые инструменты Компании относятся к первому уровню иерархии справедливой стоимости:

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

	2017	2016
	Уровень 1 (рыночные котировки)	Уровень 1 (рыночные котировки)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	320 409	272 486

28. Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Компания относит свои финансовые активы в следующие категории:

- 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

3) ссуды и дебиторская задолженность.

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

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	32 537	-	-	32 537
Депозиты, размещенные в банках	-	-	215 765	215 765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	320 409	-	320 409
Дебиторская задолженность	-	-	14 050	14 050
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2017 года	32 537	320 409	229 814	582 760

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ссуды и дебиторская задолженность	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	31 940	-	-	31 940
Депозиты, размещенные в банках	-	-	206 001	206 001
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	272 486	-	272 486
Дебиторская задолженность	-	-	9 461	9 461
Итого по категориям по состоянию на 31 декабря 2016 года	31 940	272 486	215 462	519 889

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при

принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

ООО СК «Кредит Европа Лайф» является дочерней компанией ЗАО «Кредит Европа Банк». В ходе своей обычной деятельности Компания проводит операции со своими руководителями, прочими связанными сторонами.

14 марта 2016 г. было принято решение о распределении чистой прибыли Компании за 2015 год в сумме 125 000 тыс. рублей единственному участнику ЗАО «Кредит Европа Банк». Дивиденды были выплачены 25 марта 2016 года.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2017, 2016 г.г. по операциям со связанными сторонами:

	2017	2016
Денежные средства и их эквиваленты	32 254	31 940
Депозитные вклады	52 286	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46 572	-
Дебиторская задолженность	2 310	2 526
Кредиторская задолженность	11 609	6 318

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017, 2016 г.г.:

	2017	2016
Страховые премии, общая сумма	34 219	37 766
Выплаты по договорам страхования, общая сумма	6 620	4 850
Расходы по агентскому договору	85 951	42 910
Расходы по аренде	16 125	18 402
Процентные доходы	8 481	6 395

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составили 23 483 тыс.руб., за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, составили 23 834 тыс. рублей.

30. События после отчетной даты

События после отчетной даты, которые потребовали бы корректировки финансовой отчетности, отсутствуют.