

**Акционерное общество
«АИГ страховая компания»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерской отчетности**

**Аудиторское заключение независимого аудитора
31 декабря 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации.....	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	3
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.....	6
Отчет о потоках денежных средств страховой организации.....	10
1. Введение.....	13
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	13
3. Основы составления отчетности.....	13
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	14
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	26
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	27
11. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	28
12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность.....	28
15. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	29
22. Основные средства.....	32
23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы.....	32
24. Прочие активы.....	34
25. Резервы под обесценение.....	35
27. Займы и прочие привлеченные средства.....	36
30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	36
34. Резервы – оценочные обязательства.....	37
35. Прочие обязательства.....	37
36. Капитал.....	37
37. Управление капиталом.....	38
44. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	38
45. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	39
46. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	40
47. Отчисления от страховых премий.....	41
48. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	41
49. Процентные доходы.....	41
54. Общие и административные расходы.....	42
55. Процентные расходы.....	42
57. Прочие доходы и расходы.....	42
58. Налог на прибыль.....	43
59. Дивиденды.....	45
62. Управление рисками.....	46
66. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	59
68. Операции со связанными сторонами.....	62



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «АИГ страховая компания»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

- 2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:
 - а) по состоянию на 31 декабря 2017 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе;
 - б) по состоянию на 31 декабря 2017 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Совету директоров Общества, и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;
 - в) по состоянию на 31 декабря 2017 года на должность внутреннего аудитора Общества назначено лицо, соответствующее квалификационным и иным требованиям, установленным Законом Российской Федерации;
 - г) по состоянию на 31 декабря 2017 года утвержденное Обществом положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона Российской Федерации;

- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2017 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним аудитором в отношении нарушений и недостатков в деятельности Общества, 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 2017 года Совет директоров и единоличный исполнительный орган управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению выявленных 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.

И. В. Романо

Москва, Российская Федерация



17 апреля 2018 года

И. В. Романо, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000144 от 07.11.2011),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Акционерное общество «АИГ страховая компания».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
7 мая 2004 года за № 104779632950.

125315 Российская Федерация, г. Москва,
Ленинградский проспект, дом 72, корп. 2.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277553000	72800031	3947

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2017 г.

Акционерное общество "АИГ страховая компания"
АО "АИГ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125315, Москва, Ленинградский проспект, д.72, корп.2

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	967 527	1 746 590
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7	-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	2 306 489	2 092 205
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	942 840	991 619
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	28 438	26 731
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	2 159 340	1 542 352
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18	-	-
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
16	Инвестиционное имущество	20	-	-
17	Нематериальные активы	21	-	-
18	Основные средства	22	36 303	56 915
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	131 250	120 867
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58	-	34 121

Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
21	Отложенные налоговые активы	58	63 137	193 593
22	Прочие активы	24	118 782	132 133
23	Итого активов		6 754 106	6 937 126
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26	-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства	27	-	601 332
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28	-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29	-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30	1 511 686	1 796 521
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19	-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13	-	-
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31	-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32	-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15	2 850 532	2 200 197
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	294 942	255 147
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	50 177	-
37	Отложенные налоговые обязательства	58	75 805	224 759
38	Резервы – оценочные обязательства	34	-	15 239
39	Прочие обязательства	35	32 991	57 737
40	Итого обязательств		4 816 133	5 150 932
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	36	480 000	480 000
42	Добавочный капитал	36	566 594	566 594
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36	-	-
44	Резервный капитал	36	24 000	24 000
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		14 582	11 687
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		852 797	703 913
51	Итого капитала		1 937 973	1 786 194
52	Итого капитала и обязательств		6 754 106	6 937 126

Президент
(должность руководителя)

16 марта 2018 г.



Р. В. Тихоненко
(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с _____ от неотъемлемую часть данной отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации		
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277553000	72800031	3947

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Акционерное общество "АИГ страховая компания"

АО "АИГ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 125315, Москва, Ленинградский проспект, д.72, корп.2

Код формы по ОКУД: 0420126
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел I. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	39	-	-
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование	39	-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	40	-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	40	-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах	40	-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	40	-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	40	-	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	41	-	-
3.1	изменение резервов и обязательств	41	-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	41	-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	42	-	-
4.1	аквизиционные расходы	42	-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	42	-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	42	-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	43	-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни	43	-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	418 070	690 866
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	3 120 964	3 208 187
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(2 712 793)	(2 693 157)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(71 581)	308 341
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		81 480	(132 505)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	(155 466)	(190 293)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(326 866)	(2 426 471)

Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(44 584)	(74 991)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		229 428	2 315 943
9.4	изменение резервов убытков	45	(578 755)	2 296 149
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	535 508	(2 336 715)
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	29 803	35 792
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	45	-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	46	311 980	157 551
10.1	аквизиционные расходы	46	(426 998)	(484 246)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		768 389	782 172
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	(29 411)	(140 375)
11	Отчисления от страховых премий	47	-	(2 709)
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	6 116	-
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(8 693)	-
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		572 007	655 415
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		572 007	655 415
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	262 410	241 047
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	50	-	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	51	-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	52	-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		10 382	(64 730)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	-	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		272 792	176 317
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(290 004)	(316 671)
24	Процентные расходы	55	(23 523)	(1 332)
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	56	-	-
27	Прочие доходы	57	20 708	9 871
28	Прочие расходы	57	(17)	-
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(292 836)	(308 132)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		551 963	523 600
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(103 079)	(98 233)

Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о финансовых результатах страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(122 301)	(84 245)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	19 222	(13 988)
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	19	-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		448 884	425 367
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки	22	-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	58	-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33	-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	58	-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		2 895	13 822
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:	51	2 895	13 822
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3 619	17 277
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	(724)	(3 455)
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
48	обесценение		-	-
49	выбытие		-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций	65	-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций	58	-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		2 895	13 822
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		451 779	439 189

Президент
(должность руководителя)

16 марта 2018 г.



Р. В. Тихоненко
(инициалы, фамилия)

Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	Регистрационный номер (порядковый номер)
4527753000	по ОКПО 72800031	3947

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Акционерное общество "АИГ страховая компания"
АО "АИГ"

Почтовый адрес 125315, Москва, Ленинградский проспект, д.72, корп.2
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД: 0420127
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
				Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Резервный капитал	Резерв по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксированными платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Остаток на 31 декабря 2015 г.		480 000	566 594	-	24 000	(2 135)	-	-	-	-	-	878 546	1 947 005
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2015 г. пересмотренный		480 000	566 594	-	24 000	(2 135)	-	-	-	-	-	878 546	1 947 005
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425 367	425 367
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	13 822	-	-	-	-	-	-	13 822

Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Применения к строкам	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки по обязательствам работников по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	13 822	-	-	-	-	-	13 822
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(600 000)	(600 000)
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 декабря 2016 г.		480 000	566 594	-	24 000	11 687	-	-	-	-	703 913	1 786 194

Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной отчетности.

**Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации**

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого
	Примечания к строкам		Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
14	Остаток на 31 декабря 2016 г.		480 000	566 594	-	24 000	11 687	-	-	-	-	703 913	1 786 194
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный		480 000	566 594	-	24 000	11 687	-	-	-	-	703 913	1 786 194
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	448 884	448 884
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	2 895	-	-	-	-	-	2 895
	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	2 895	-	-	-	-	-	2 895
21	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

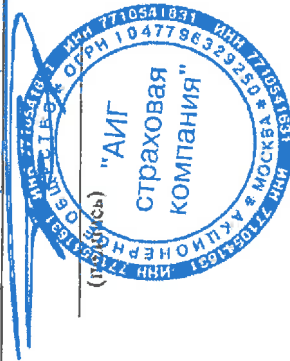
Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Применения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки по асаннаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
1	2												
	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59											
24	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												
25	Прочее движение резервов												
26	Остаток на 31 декабря 2017 г.	480 000	566 594		24 000	14 582					852 797	1 937 973	
27	в том числе:												
	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи												
28													

Президент
(должность руководителя)

Р. В. Тихоненко
(инициалы, фамилия)



16 марта 2018 г.

Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45277553000	72800031	3947

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Акционерное общество "АИГ страховая компания"

АО "АИГ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125315, Москва, Ленинградский проспект, д.72, корп.2

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		2 878 448	2 858 743
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(1 905 557)	(1 209 515)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(343 329)	(2 384 256)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		18 026	1 131 511
11	Оплата аквизиционных расходов		(198 953)	(182 578)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(64 301)	(58 696)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		27 304	38 007
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	2 123
15	Поступления комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(681)	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(125)	-

Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные		70 895	59 105
22	Проценты уплаченные		(24 855)	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(107 565)	(139 566)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(182 781)	(280 128)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(38 451)	(121 894)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		13 870	74 621
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		141 945	(212 523)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		50	780
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(2 416)	(4 029)
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 229 263	1 167 710
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(1 421 266)	(1 785 801)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	-
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		170 728	192 328
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 315)	(2 880)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(24 956)	(431 892)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	600 000
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		(600 000)	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
51	Выплаченные дивиденды		(300 000)	(600 000)
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-

Примечания на страницах с 13 по 64 составляют неотъемлемую часть данной отчетности.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Отчет о потоках денежных средств страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(900 000)	-
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(783 011)	(644 415)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		3 948	(123 085)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		1 746 590	2 514 090
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		967 527	1 746 590

Президент
(должность руководителя)

16 марта 2018 г.



Р. В. Тихоненко
(инициалы, фамилия)

1. Введение

Номер лицензии, срок действия, дата выдачи. СЛ №3947 выдана 12 апреля 2017 года без ограничения срока действия, СИ №3947 выдана 12 апреля 2017 года без ограничения срока действия, ОС №3947 - 04 выдана 12 апреля 2017 года без ограничения срока действия, ПС №3947 выдана 12 апреля 2017 года без ограничения срока действия.

Основная деятельность. Основным видом деятельности акционерного общества «АИГ страховая компания» (далее – «Компания») являются добровольное личное страхование, за исключением страхования жизни, добровольное имущественное страхование, обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте, перестрахование на территории Российской Федерации.

Компания зарегистрирована и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и была создана в соответствии с требованиями Российского законодательства. До апреля 2012 года 100% акционером Компании являлось закрытое акционерное общество «Чартис Юроп С.А.» (Chartis Europe S.A.), страна регистрации – Французская Республика. Начиная с апреля 2012 года 100% акционером Компании является ООО «АИГ Си Ай Эс Инвестментс» (ранее – ООО «Чартис Си Ай Эс Инвестментс»), страна регистрации – Российская Федерация. Стороной, обладающей конечным контролем, является «Американ Интернэшнл Групп Инк.», США (далее – «ЭйАйДжи, Инк.»).

В мае 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг высокий уровень финансовой надежности Компании ruAA.

Среднесписочная численность Компании в 2017 году составила 64 человек, в 2016 году – 80 человек.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания не имела дочерних и зависимых компаний.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Фактический и юридический адрес Компании: 125315, Москва, ул. Ленинградский проспект 72, корп. 2.

Валюта представления отчетности. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, официальный курс российского рубля к доллару США, устанавливаемый Банком России, изменился с 60,7 рублей до 55,8 рублей за доллар США. Ключевая ставка Банка России была снижена с 10,00% годовых до 7,75% годовых. Фондовый индекс РТС вырос с 1152 до 1154 пунктов, колебания индекса в пределах 2017 года составили от 973 пунктов до 1196 пунктов.

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в Примечании 4.

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

4.1. Влияние оценок и допущений

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

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)

1. Оценка страховых обязательств. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам в отношении убытков, произошедших до отчетной даты и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ) и резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ). Резерв расходов на урегулирование представляют собой оценку обязательств по будущим расходам на урегулирование убытков и включает прямые и косвенные расходы. РЗУ определяется экспертным путем по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату страховым событиям. Оценка будущей величины страховых выплат производится на основе информации, полученной Компанией в ходе урегулирования страхового случая. Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между оценкой прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат по событиям данного периода происшествия и величиной всех заявленных (оплаченных и оставшихся не урегулированными) на отчетную дату убытков того же периода происшествия. Определение прогнозируемой конечной стоимости страховых выплат производится путем оценки актуарными методами будущих платежей по наступившим (заявленным и не заявленным) событиям, имеющим признаки страховых, не урегулированным на отчетную дату, и подвержены изменениям. Переменный характер оценок связан с неопределенностью будущего процесса урегулирования. Анализ чувствительности к основным предположениям раскрыт в Примечании 62.8.

2. Обесценение дебиторской задолженности и предоплат. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность и предоплаты на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Для оценки резервов убытков используются треугольники оплаченных и заявленных убытков, исключая крупные убытки и включая прямые расходы на урегулирование убытков, суброгации и годные остатки. Для оценки резервов убытков используются методы ценной лестницы и Борнхьюттера-Фергюсона (БФ), примененные к треугольникам оплаченных и заявленных убытков.

Для формирования резерва крупных убытков выбираются крупные убытки, соответствующие определенным критериям. Резервы крупных убытков формируются департаментом урегулирования убытков и отражают оценку окончательных выплат. РПНУ по крупным убыткам определяется путем вычитания РЗУ из суммы средневзвешенных прогнозируемых будущих убытков, включая прямые расходы на их урегулирование, для различных сценариев возможных потерь.

Для оценки резерва косвенных РУУ используется предположение «50-50», т.е. предполагается, что 50% косвенных РУУ возникают в момент заявления произошедшего убытка и формирования РЗУ, а остальные 50% расходов возникают в момент урегулирования и закрытия убытка.

Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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

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

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

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Непрерывность деятельности. Бухгалтерский учет ведется Компанией непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля. Компания не производит пересчет страховых премий, полученных авансом, в связи с изменением курса иностранных валют по отношению к рублю после принятия их к бухгалтерскому учету.

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

4.2. Новые учетные положения

Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

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

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

Новые учетные положения

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

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.
- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений.

Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

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

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

По итогам анализа финансовых активов и финансовых обязательств Компании на 31 декабря 2017 г. и на основании фактов и обстоятельств, существующих на указанную дату, руководство Компании ожидает, что принятие нового стандарта с 1 января 2018 г. не окажет значительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность поскольку Компания отложила принятие данного стандарта до 1 января 2021 года. До этой даты учет финансовых активов и обязательств будет продолжать осуществляться в рамках текущих требований. Данное решение по применению МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» было принято руководством Компании.

Новый стандарт также вводит требования к раскрытию дополнительной информации и изменения в представлении показателей. Ожидается, что это не изменит существенно характер и объем информации, раскрываемой Компанией в отношении финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не окажет существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании, поскольку основными несущественным доходами Компании, учитываемыми в рамках данного стандарта, являются единоразовые доходы от продажи активов и услуг, потребление выгод по которым происходит в момент их реализации.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о финансовых результатах. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Компания проводит оценку того, как разъяснение повлияет на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Компанию:

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

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

- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

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

4.3. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Статьи доходов и расходов, выраженные в иностранной валюте, оцениваются Компанией по официальному курсу валюты, действующему на дату совершения хозяйственной операции, и в дальнейшем не переоцениваются.

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания также классифицирует в данную категорию ценные бумаги, которые не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как удерживаемые до погашения или отнесены в состав некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

Порядок признания и первоначальная оценка ценных бумаг. Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на балансовых счетах в связи с приобретением на нее права собственности. Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа "на стандартных условиях"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента. Ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании ценных бумаг является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Если при приобретении долговых ценных бумаг цена приобретения без учета процентов (купона), входящих в цену приобретения, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой (далее - премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по приобретенным долговым ценным бумагам", открываемом на соответствующем балансовом счете второго порядка по учету долговых ценных бумаг. Номинальная стоимость долговых ценных бумаг, приобретаемых по цене выше их номинальной стоимости, отражается на лицевом счете выпуска (отдельной ценной бумаги или партии). Затраты, связанные с приобретением:

- расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок;
- другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

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

Перечисленные затраты являются дополнительными затратами, которые бы не возникли, если бы Компания не приобретала ценные бумаги. Предварительные затраты по приобретению ценных бумаг – Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, принятые к оплате до даты приобретения ценных бумаг. Учет предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведется в валюте расчетов с контрагентом. Если в последующем Компания не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги. Затраты по приобретению ценных бумаг, номинированные в иностранной валюте, в случае, если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то их стоимость определяется по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату приобретения. Бухгалтерские записи по приобретению ценных бумаг осуществляются Компанией в соответствии с требованиями Главы 3 Положения № 494-П от 1 октября 2015 года "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях".

Учет процентного дохода по долговым ценным бумагам. Стоимость долговых ценных бумаг изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения. На последний день месяца Компания отражает в бухгалтерском учете весь процентный доход или дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых ценных бумаг в бухгалтерском учете подлежит отражению процентный доход и дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно. Если долговые ценные бумаги приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода. Отнесению на доходы подлежат процентный доход и дисконт, начисленные за истекший месяц либо дополнительно начисленные с начала месяца на дату перехода прав на ценные бумаги, и на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующей долговой ценной бумаги. При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым ценным бумагам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых ценных бумаг уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения. 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. Бухгалтерские записи по учету процентного дохода по долговым ценным бумагам осуществляются Компанией в соответствии с требованиями Главы 4 Положения № 494-П от 1 октября 2015 года "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных организациях".

Последующая оценка ценных бумаг. Последующая оценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, проводится Компанией на последнюю дату каждого месяца на основании справедливой стоимости. Для ценных бумаг, обращающихся на биржевых рынках, Компания признает справедливой стоимостью биржевых котировок на дату оценки ценной бумаги - последнюю цену перед закрытием торгов. Если на дату оценки ценных бумаг торгов не было, то берется информация с последних торгов. Для ценных бумаг, приобретенных на внебиржевом рынке и не имеющих последующих биржевых котировок, Компания признает справедливой, стоимость, представленную в информационно-аналитической системе "Блумберг". Результат от переоценки Ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи отражается на прочий совокупный доход (расход). При необходимости Компания создает резерв под обесценение. Учет резерва под обесценение ведется через соответствующие счета прибыли и убытков

Учет ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Бухгалтерский учет процентных доходов по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, осуществляется в соответствии с предыдущим пунктом настоящего Раздела. 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.

Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Компания осуществляет бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам (по партиям ценных бумаг либо по каждой ценной бумаге). Компания учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится. По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

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

Справедливой стоимостью ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу, установленному Банком России на дату проведения переоценки. Компания переоценивает все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, по справедливой стоимости на последний день месяца. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) Компания переоценивает на дату проведения операций все имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги этого выпуска (эмитента). При проведении переоценки Компания переоценивает остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг. Компания

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в результате страховой, перестраховочной, а также прочей деятельности признается методом начисления.

Дебиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Дебиторская задолженность подлежит проверке на предмет обесценения. В отчете о финансовом положении дебиторская задолженность отражается за вычетом резервов под обесценение. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток за год после оказания услуг или поставки товаров.

Порядок признания и последующего учета прочих активов. Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин:

- себестоимости;
- чистой цене продажи

Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств. После первоначального признания полученные займы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Процентные расходы по полученным займам признаются в отчете прибылях и убытках и совокупном доходе по мере начисления с использованием эффективной процентной ставки.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств. Активы и обязательства взаимозачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

4.5. Критерии признания и база оценки активов и обязательств, доходов и расходов, связанных с осуществлением страховой деятельности

Компания признает в бухгалтерском учете договор страховым, когда договор передает значительный страховой риск. При первоначальном признании Компания проводит анализ договоров по операциям страхования на предмет наличия в условиях таких договоров значительного страхового риска. Компания признает наличие страхового риска значительным только, если в результате страхового случая или наступления иного события, предусмотренного договором, Компании придется выплатить значительное страховое возмещение страхователю (выгодоприобретателю). Компания оценивает значительность страхового риска по договорам на индивидуальной основе, отдельно по каждому договору, либо по однородным группам договоров. При выявлении признаков однородности, а также в целях группировки однородных пулов договоров, Компания использует для анализа следующие характеристики:

- набор/перечень рисков по договору страхования;
- условия определения/расчета страховой суммы;
- наличие/отсутствие дополнительных условий по договорам страхования;
- условия осуществления и определения суммы страховых выплат;
- наличие дополнительных условий по страховым выплатам. При первоначальном признании и в целях последующего бухгалтерского учета договоров страхования (перестрахования), Компания проводит классификацию договоров страхования (перестрахования) на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным договорам страхования (перестрахования) относятся договоры, срок (период) страхования (перестрахования) которых менее, либо равен 12 месяцам. Если срок (период) страхования (перестрахования) по договору составляет более 12 месяцев, Компания классифицирует данный договор как долгосрочный.

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

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств. Отложенными аквизиционными расходами (далее – «ОАР») по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование признается капитализированная часть аквизиционных расходов, понесенных Компанией при заключении договоров страхования и договоров, принятых в перестрахование. Компания капитализирует аквизиционные расходы по договорам страхования и по договорам, принятым в перестрахование, в случае если расходы приводят к заключению или возобновлению договоров страхования, перестрахования. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение агентам за заключение договоров страхования, вознаграждение сотрудников отдела продаж. Компания капитализирует косвенные расходы, если расходы приводят к заключению или возобновлению договора, и, если представляется возможным определить, какая часть расходов была понесена на заключение или возобновление договора, или группы договоров страхования или перестрахования. Методы оценки величины отложенных аквизиционных расходов обеспечивает эквивалентный учет доходов и расходов, признаваемых в бухгалтерском учете Компании по договорам страхования или перестрахования. Отложенными аквизиционными доходами (далее – «ОАД») по договорам, переданным в перестрахование, признаются доходы будущих периодов в виде перестраховочной комиссии, предусмотренной договорами, переданными в перестрахование, и признаваемые Компанией в качестве дохода по мере действия договора, переданного в перестрахование. Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы Компании в течение срока действия договора перестрахования.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Дебиторская задолженность представляет собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Компания намерена реализовать в ближайшем будущем или которые классифицированы как имеющиеся в наличии для продажи. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями и перестраховщиками.

Обесценение дебиторской задолженности и предоплат отражается в прибыли или убытке за год. Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Компания не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями. Компания проводит анализ дебиторской задолженности на обесценение ежеквартально по каждому контрагенту. Компания создает резерв под обесценение индивидуально по каждому дебитору в зависимости от условий договора, сроков погашения и суммы денежных средств, полученных в процессе погашения соответствующих сумм задолженности.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования и страхования взаимозачитывается только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Резервы убытков представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки. Резервы убытков включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (РЗУ), резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ), резервы прямых и косвенных расходов на урегулирование убытков. Общая величина резервов убытков уменьшается на сумму оценки будущих поступлений по суброгации и регрессам и оценки будущих поступлений годных остатков (абандонов). Резервы убытков, оценка которых производилась в иностранной валюте, перед отражением в учете пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. В случае если договор заключен с нерезидентом и расчеты по нему осуществляются в валюте, договор признается валютным. Расчет резервов по таким договорам осуществляется в валюте. Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы. Резерв незаработанной премии формируется в соответствии с регуляторными требованиями. На каждую отчетную дату по каждой линии бизнеса производится тестирование полноты обязательств, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

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

Порядок признания, оценки, прекращения признания активов, связанных с перестрахованием, процедура проведения проверки на обесценение активов, связанных с перестрахованием. Состав и определение активов, связанных с перестрахованием. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования. На каждую отчетную дату активы, связанные с перестрахованием, подлежат проверке на обесценение. Порядок выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения активов по перестрахованию аналогичен порядку выявления признаков обесценения и оценки суммы обесценения дебиторской задолженности по страхованию. Обесценение активов по перестрахованию в виде доли перестраховщика в страховых резервах учитывается непосредственно при расчете доли перестраховщика в страховых резервах. При этом учитываются кредитные риски (риски, связанные с неисполнением обязательств перестраховщика, а также с отказами от выплат).

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования. При первоначальном признании по краткосрочным договорам страхования премия признается на дату начала ответственности, за исключением случая, когда дата начала ответственности раньше даты заключения договора, и премия признается на дату заключения договора страхования. Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается одновременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования. Если по долгосрочному договору страхования много, чем страхование жизни (либо риску) страховая премия уплачивается в рассрочку, то доход от страховых премий по таким договорам (рискам) отражается ежегодно, в первый день каждого страхового года, в размере страховых премий, относящихся к данному страховому году. При этом момент признания дохода от страховых премий за первый страховой год определяется в порядке, аналогичном порядку определения момента признания премии по краткосрочным договорам. При этом если график оплаты премий не совпадает с графиком начисления премии, и оплата премии страхователем производится до момента начисления соответствующей премии, то оплаченная премия отражается в качестве аванса, по страховым премиям. Увеличение (уменьшение) страховой премии в связи с изменением условий договора признается на дату начала соответствующего периода несения ответственности, предусмотренного дополнительным соглашением к договору, к которому относится увеличение (уменьшение) страховой премии.

Операция расторжения договора отражается на дату, когда Компании стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Компании возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования. На отчетную дату Компания производит и отражает в учете оценку премий по договорам, по которым на отчетную дату нет достоверных данных в связи с более поздним получением первичных учетных документов. Оценка страховой премии к доначислению осуществляется на основании анализа исторической информации о поступлении после отчетной даты информации о премии, подписанной до отчетной даты. Аналогичный порядок признания премии применяется в отношении премии по договорам, принятым в перестрахование. Премии по облигаторным непропорциональным и факультативным договорам, переданным в перестрахование, признаются на наиболее позднюю из дат - дату начала периода ответственности перестраховщика, либо дату акцепта договора перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования. На отчетную дату Компания производит и отражает в учете оценку премии по облигаторным договорам, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением окончательных сведений о заключении договоров страхования, попадающих под действие перестрахования, а также изменении их условий и развитии убытков по таким договорам.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах. Расход в виде выплат по договорам страхования признается на дату фактической выплаты. Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка. Остаток на конец отчетного периода неидентифицированных списаний по инкассо в полной сумме относится на выплаты. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по пропорциональным облигаторным договорам признается на дату признания выплаты по договору страхования. Доля перестраховщиков в страховых выплатах по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордера убытков.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов. Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают:

- вознаграждения страховым агентам и брокерам;
- комиссии по договорам, принятым в перестрахование;

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

Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования. Косвенные расходы включают:

- расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования;
- расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования;
- прочие расходы.

Косвенные аквизиционные расходы признаются по мере того, как считаются понесенными. Косвенные аквизиционные расходы не корректируются в связи с изменением премии по договорам страхования, заключенным в периоде, в котором данные расходы были понесены. Доходы в виде перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование, признаются на дату признания страховой премии по договору, переданному в перестрахование.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам. Доход по суброгации и регрессам представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Компанией от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц.

Датой признания дохода по суброгационным и регрессным требованиям является дата, когда у Компании возникает право на получение данного дохода. Компания признает возмещение по суброгации и регрессам в качестве дохода, только если Компания уверена в том, что получит суммы всех затрат, связанных с урегулированием страховых убытков от лиц, ответственных за причинение убытка. Правом Компании на получение соответствующего дохода является вынесенное судебное решение о компенсации Компании понесённых расходов или мировое соглашение с виновником страхового случая. В случае, если вероятность получения соответствующего дохода низкая, доход не признается в бухгалтерском учете. В случае, когда у Компании возникает неопределенность в отношении возможности получить сумму, уже включенную в выручку, недополученная сумма, или сумма, вероятность получения которой стала маловероятной, признается в качестве расхода, а не как корректировка суммы первоначально признанной выручки.

4.6. Критерии признания, база оценки основных средств

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов). Первоначальная стоимость объектов основных средств определяется в сумме фактических затрат на их приобретение и приведение в состояние, пригодное для использования в соответствии с намерениями руководства. После первоначального признания объект основных средств учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов. Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость каждого основного средства списывается в течение срока его полезного использования.

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов. Срок полезного использования, лет:

- Транспортные средства 5 – 20
- Прочее 2 – 25

4.7. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий. Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат, предоставляемых Компанией работникам в обмен на оказанные ими услуги. Вознаграждения работникам включают:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Краткосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, такие как:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты и стимулирующие выплаты;
- ежегодный оплачиваемый отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни;
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров, услуг бесплатно или по льготной цене, оплата коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения).

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

В тех случаях, когда премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, они относятся к краткосрочным вознаграждениям работников.

Выходные пособия – вознаграждения работникам, предоставляемые в обмен на расторжение трудового договора с работником в результате одного из двух событий:

- принятия работником предложения Компании о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора;
- принятия Компанией решения о сокращении численности работников.

4.8. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств. Компания признает (прекращает признание или корректирует) в бухгалтерском учете резервы на основании профессионального суждения. В профессиональном суждении содержится следующая информация:

- оценка вероятности оттока денежных средств. При этом, Компания устанавливает следующие критерии оценки: малая вероятность (0-30%), средняя вероятность (30% – 70%), высокая вероятность (70% – 100%);
- сумма резерва, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства.

При признании и оценке резервов Компания учитывает следующие особенности:

- резервы не признаются применительно к будущим операционным убыткам, поскольку убытки не отвечают определению обязательства;
- если Компания отвечает по договору, который является для него обременительным, то существующее обязательство по такому договору признается в качестве резерва и соответствующим образом оценивается.

Компания признает резерв при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Компании есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате какого-либо прошлого события;
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и
- возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае прекращения существования соответствующего обязательства.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как уставный капитал. Требования к сумме уставного капитала страховых компаний установлены законодательством Российской Федерации. Решение об увеличении уставного капитала принимает единственный акционер Компании и оформляет данное решение в соответствии с требованиями законодательства.

Порядок признания и оценки резервного капитала. В соответствии с п.10 Устава Компания создает резервный фонд в размере 5% уставного капитала.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

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

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в уменьшение которой можно будет использовать эти вычитаемые временные разницы. Отложенный налоговый актив рассчитывается как произведение суммы вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Если Компанией не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода. Отложенный налоговый актив признается в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой существует вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой можно реализовать данные убытки до того, как истечет срок возможности их использования в той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Компания вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством о налогах и сборах. Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам не подлежит дисконтированию. Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода.

Порядок отражения дивидендов. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода».

5. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	130	155
2	Денежные средства на расчетных счетах	302 713	655 437
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	664 684	1 090 998
4	Итого	967 527	1 746 590

5.1.1 В состав статьи включены краткосрочные депозиты, размещенные в банках согласно договорам на срок менее 90 дней. Контрактная ставка процента по таким депозитам составляет от 0,95% до 7,1% (2016 год от 7,75 до 9,30%).

5.1.2 Балансовая стоимость каждого класса денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все денежные средства и краткосрочные депозиты, размещенные в банках, не были обесцененными или просроченными. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года денежные средства и краткосрочные депозиты, размещенные в банках, не имеют обеспечения.

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

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе	967 527	1 746 590
2	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	967 527	1 746 590

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 306 489	-	2 306 489	-	2 306 489
2	Правительства Российской Федерации	2 239 980	-	2 239 980	-	2 239 980
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 226	-	10 226	-	10 226
4	кредитных организаций и банков-нерезидентов	28 132	-	28 132	-	28 132
5	нефинансовых организаций	28 151	-	28 151	-	28 151
6	Итого	2 306 489	-	2 306 489	-	2 306 489

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

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	2 092 205	-	2 092 205	-	2 092 205
2	Правительства Российской Федерации	1 614 279	-	1 614 279	-	1 614 279
3	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	477 926	-	477 926	-	477 926
4	Итого	2 092 205	-	2 092 205	-	2 092 205

8.1.1 Диапазон процентных ставок по купонному доходу от государственных и муниципальных ценных бумаг в 2017 году составил 6,2% до 12,8% годовых (в 2016 году от 6,2% до 12,8% годовых.) Государственные и муниципальные ценные бумаги имеют эффективную ставку доходности к погашению на 31 декабря 2017 года: 5,27 - 7,23% (2016: 8,19 - 9,79%).

8.1.2 Облигации кредитных организаций и банков нерезидентов представленные в отчетности на 31 декабря 2017 года включают Еврооблигации Российского банка, выпущенные за границей, процентный доход по ним - 5,0 % годовых, имеют эффективную ставку доходности к погашению на 31 декабря 2017 года - 2,85%. Облигации нефинансовых организаций включают Еврооблигации Российской организации, выпущенное за границей, процентный доход по ним - 4,45% годовых, имеют эффективную ставку доходности к погашению на 31 декабря 2017 года - 2,42%

8.1.3 Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года не просрочены и не обесценены. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

11. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	942 840	991 619
2	Итого	942 840	991 619

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

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	224 560	143 661
2	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	637 789	831 236
3	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	89 119	22 094
4	Прочая дебиторская задолженность	-	689
5	Резерв под обесценение	(8 628)	(6 116)
6	Итого	942 840	991 619

11.3.1 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 25.6 примечания 25 настоящего приложения.

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

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

12. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	28 438	-	28 438	-	28 438
2	Итого	28 438	-	28 438	-	28 438

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

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	26 731	-	26 731	-	26 731
2	Итого	26 731	-	26 731	-	26 731

12.1.1 Информация об оценочной справедливой стоимости займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности раскрывается в примечании 66 настоящего приложения.

12.1.2 В данных таблицах по строке 1 "прочее" на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года показаны суммы прочей дебиторской задолженности по расчетам с компанией внутри группы АИГ по предоставленным услугам.

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

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

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	977 065	(788 525)	188 540	905 484	(707 045)	198 439
2	Резервы убытков	1 873 467	(1 370 815)	502 652	1 294 713	(835 307)	459 406
3	Итого	2 850 532	(2 159 340)	691 192	2 200 197	(1 542 352)	657 845

15.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки резервы признаны достаточными, резерв неистекшего риска не создавался.

15.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.3 Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.4 Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в таблице 62.17 примечания 62 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 4.

15.1.5. В 2017 и 2016 годах в резервы убытков включен резерв расходов на урегулирование убытков.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	905 484	(707 045)	198 439	958 641	(588 225)	370 416
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	3 120 964	(2 712 793)	408 171	2 880 657	(2 961 420)	(80 763)
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(3 049 383)	2 631 313	(418 070)	(2 933 814)	2 842 600	(91 214)
4	На конец отчетного периода	977 065	(788 525)	188 540	905 484	(707 045)	198 439

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

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

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Таблица 15.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	1 294 713	(835 306)	459 407	3 590 862	(3 172 021)	418 841
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	545 623	(429 267)	116 356	970 106	(676 491)	293 615
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	436 809	(367 898)	68 911	(747 184)	679 654	(67 530)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(403 678)	261 656	(142 022)	(2 519 071)	2 333 552	(185 519)
5	На конец отчетного периода	1 873 467	(1 370 815)	502 652	1 294 713	(835 306)	459 407

15.3.1 Величина резерва убытков рассчитывается для каждого периода наступления страховых событий как прогнозируемая стоимость выплат по всем страховым событиям, наступившим в этом периоде, за вычетом величины оплаченных убытков этого периода. Резерв по крупным убыткам, которые могут значительно исказить результаты расчетов, Компания оценивает отдельно. Страховые резервы не дисконтируются с учетом временной стоимости денег ввиду краткосрочности договоров страхования, заключаемых Компанией.

Оценка резервов убытков брутто и нетто перестрахование в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: метода цепной лестницы, метода Борнхюттера-Фергюсона и метода ожидаемой убыточности. Доля перестраховщиков в резерве убытков рассчитывается как разность между резервом убытков брутто перестрахование и резервом убытков нетто перестрахование

15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: допущение об уровне убыточности при расчете резерва убытков определялись на основе исторических данных, а также с учетом международного опыта работы по соответствующим видам страхования. Резервы по крупным оценивались отдельно квалифицированными специалистами на основе имеющейся опыта и информации об обстоятельствах убытка.

15.3.3 Резервы убытков и выплаты содержат данные о прямых и косвенных расходах на урегулирование убытков

15.3.4 Для оценки резерва прямых расходов на урегулирование убытков используются актуарные методы, а также метод экспертной оценки, а для оценки резерва косвенных расходов на урегулирование убытков – оценка, основанная на исторических данных.

Движение резерва неистекшего риска и доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска

Таблица 15.6

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	-	-	-	125 277	(125 277)	-
2	Списание резерва неистекшего риска	-	-	-	(125 277)	125 277	-
3	На конец отчетного периода	-	-	-	-	-	-

15.6.1 Резерв неистекшего риска в 2017 и 2016 годах не создавался.

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

Анализ развития убытков – брутто-перестрахование

Таблица 15.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	740 000	442 727	5 028 174	3 590 862	1 294 713
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	497 114	487 950	2 792 103	2 594 070	359 149
3	2013 год	409 869	-	-	-	-
4	2014 год	471 990	375 092	-	-	-
5	2015 год	490 460	436 309	320 957	-	-
6	2016 год	493 778	456 296	2 715 658	2 477 536	-
7	2017 год	497 114	487 950	2 792 103	2 594 070	359 149
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	499 332	538 118	2 862 081	2 723 537	1 731 299
9	2013 год	558 369	-	-	-	-
10	2014 год	590 941	708 697	-	-	-
11	2015 год	536 673	675 376	3 107 282	-	-
12	2016 год	502 380	627 189	2 957 222	2 837 679	-
13	2017 год	499 332	538 118	2 862 081	2 723 537	1 731 299
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	240 668	(95 391)	2 166 093	867 325	(436 586)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	32.52	(21.55)	43.08	24.15	(33.72)

Анализ развития убытков – нетто-перестрахование

Таблица 15.9

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Обязательства по непоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	350 188	285 807	558 781	418 841	459 407
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:	227 274	437 775	463 552	231 731	132 844
3	2013 год	170 110	-	-	-	-
4	2014 год	207 559	331 305	-	-	-
5	2015 год	223 587	390 809	299 733	-	-
6	2016 год	225 030	408 367	42 1639	170 554	-
7	2017 год	227 274	437 775	463 552	231 731	132 844
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):	227 409	479 682	521 844	330 980	527 984
9	2013 год	217 309	-	-	-	-
10	2014 год	214 403	544 341	-	-	-
11	2015 год	227 588	585 417	498 136	-	-
12	2016 год	228 063	572 764	544 192	349 126	-
13	2017 год	227 409	479 682	521 844	330 980	527 984
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	122 779	(193 875)	36 937	87 861	(68 577)
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	35.06	(67.83)	6.61	20.98	(14.93)

22. Основные средства

Основные средства

Таблица 22.1

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2015 г.	-	56 089	-	643	16 995	73 727
2	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	-	56 089	-	643	16 995	73 727
3	Поступление	-	4 007	-	-	-	4 007
4	Амортизационные отчисления	-	(15 952)	-	(643)	(4 224)	(20 819)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	44 144	-	-	12 771	56 915
6	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	-	44 144	-	-	12 771	56 915
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	44 144	-	-	12 771	56 915
8	Поступление	-	1 923	-	-	494	2 417
9	Выбытие	-	(308)	-	-	(2 042)	(2 350)
10	Амортизационные отчисления	-	(16 444)	-	-	(4 235)	(20 679)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	29 315	-	-	6 988	36 303
12	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	-	29 315	-	-	6 988	36 303
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	29 315	-	-	6 988	36 303

22.1.1 Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

22.1.2 Компания не имеет незавершенных капитальных затрат на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

22.1.3 По договору аренды Компания арендует основные средства и офисные помещения. Капитальные вложения в объекты арендованных основных средств в 2017 и 2016 году не осуществлялись.

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 22.2

Номер строки	Наименование строки	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	36 303	56 916
2	Основные средства по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации	36 303	56 916

22.2.1 Компания не переоценивала основные средства на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года, поскольку Компания считает, что стоимость основных средств, отраженную в балансе на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года соответствует рыночной.

23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

Отложенные аквизиционные расходы

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	131 250	120 867
2	Итого	131 250	120 867

23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

23.1.1 Страховщик капитализирует прямые аквизиционные расходы в момент их признания.

23.1.2 Отложенные аквизиционные расходы амортизируются в течение срока действия договоров, с заключением которых эти расходы связаны.

23.1.3 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.

23.1.4 Выверка изменений отложенных аквизиционных расходов, произошедших за отчетный период, представлена в таблицах 23.4 настоящего примечания.

23.1.5 В отложенные аквизиционные расходы на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года входят незаработанные вознаграждения агентам, брокерам по договорам страхования и комиссии цедента по договорам, принятым в перестрахование.

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

Таблица 23.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	120 867	99 368
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	10 383	21 500
3	отложенные аквизиционные расходы за период	315 642	399 093
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(305 259)	(377 593)
5	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	131 250	120 868

Отложенные аквизиционные доходы

Таблица 23.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	294 942	255 147
2	Итого	294 942	255 147

23.5.1 Отложенные аквизиционные доходы формируются по признанным страховщиком доходам по перестраховочной комиссии по договорам, переданным в перестрахование.

23.5.2 Отложенные аквизиционные доходы списываются на доходы страховщика в течение срока действия договора перестрахования.

23.5.3 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 46 настоящего приложения.

23.5.4 Изменение отложенных аквизиционных доходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 42 настоящего приложения.

23.5.5 Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблицах 23.6, 23.7, 23.8 настоящего примечания.

23.5.6 В отложенные аквизиционные доходы на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года входят незаработанные комиссии цедента по договорам, переданным в перестрахование.

23. Отложенные аквизиционные расходы и доходы (продолжение)

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

Таблица 23.8

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	255 147	61 558
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	39 795	193 589
3	отложенные аквизиционные доходы за период	768 389	851 606
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(728 594)	(658 017)
5	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	294 942	255 147

24. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	30 820	32 954
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 018	571
3	Расчеты по социальному страхованию	873	930
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	82 954	94 348
5	Прочее	3 117	3 330
6	Итого	118 782	132 133

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2017 года

25. Резервы под обесценение

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

Таблица 25.6

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	Дебиторская задолженность страховых-телей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, перестрахованным в перестраховании	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестраховании	Дебиторская задолженность по операциям со страхования	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	-	6 116	-	-	-	-	-	-	6 116
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	8 628	-	-	-	-	-	-	8 628
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(6 116)	-	-	-	-	-	-	(6 116)
4	Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	-	8 628	-	-	-	-	-	-	8 628

27. Займы и прочие привлеченные средства

Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	601 332
2	Итого	-	601 332

13.1.1 В 2016 году Компания заключила договор займа с материнской компании ООО "АИГ СиАйЭс инвестментс" на сумму 600 000 тыс. руб. под 9 % годовых. В 2017 году займ был полностью оплачен в соответствии с условиями договора.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 27.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-	9%	03.07.2017

30. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 511 686	1 796 521
2	Итого	1 511 686	1 796 521

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

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

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	29 412	38 011
2	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	147 549	185 551
3	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 307 808	1 527 110
4	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	26 313	45 781
5	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	604	68
6	Итого	1 511 686	1 796 521

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

34. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	-	15 239	15 239
2	Использование резервов	-	-	(15 239)	(15 239)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017г.	-	-	-	-

34.1.1 На 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года страховщик не создавал оценочных резервов.

35. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 35.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	27 520	32 430
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 019	24 742
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	225	335
4	Расчеты по социальному страхованию	158	155
5	Прочие обязательства	69	75
6	Итого	32 991	57 737

35.1.1 В графу "расчеты с персоналом" на 31 декабря 2017 года вошли резервы на выплату вознаграждения по итогам за год в сумме 17 553 тыс. руб. и резерв отпусков в сумме 9 823 тыс. руб., на 31 декабря 2016 года резерв на выплату вознаграждения по итогам за год – 22 799 тыс. руб., резерв отпусков – 9 461 тыс. руб. Резервы, сформированные в 2016 году, полностью израсходованы. В графе "прочие обязательства" отражены обязательства перед компаниями, входящими в группу АИГ.

36. Капитал

Капитал

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2015 г.	150 000 000	480 000	566 594	-	-	1 046 594
2	На 31 декабря 2016 г.	150 000 000	480 000	566 594	-	-	1 046 594
3	На 31 декабря 2017 г.	150 000 000	480 000	566 594	-	-	1 046 594

36.1.1 Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 480 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 480 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

36.1.2 Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3.2 рублей за одну акцию.

36.1.3 Добавочный капитал представляет собой безвозмездно полученные средства от учредителя.

36.1.4 Резервный капитал формируется в соответствии с Уставом в размере 5% от уставного капитала.

37. Управление капиталом

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности	480 000	480 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	1 646 671	1 204 693
3	Отклонение фактического размера от нормативного	1 166 671	724 693
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	243	151

37.1.1 В течение 2017 и 2016 гг. страховщик соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

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

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

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

Компания соответствует требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов».

Компания соответствует требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

37.1.3 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 480 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 480 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года. – 480 000 тысяч рублей).

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

Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	2 041 268	2 097 509
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	1 079 696	1 110 678
3	Итого	3 120 964	3 208 187

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

Страховые премии, переданные в перестрахование

Таблица 44.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	2 712 793	2 693 157
2	Итого	2 712 793	2 693 157

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

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 45.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	137 664	114 899
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	189 202	2 311 572
3	Итого	326 866	2 426 471

Расходы по урегулированию убытков

Таблица 45.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	47 542	36 917
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	47 542	36 917
3	Косвенные расходы, в том числе:	29 270	55 683
4	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	19 290	24 539
5	прочие расходы	9 980	31 144
6	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	76 812	92 600
7	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(32 228)	(17 609)
8	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	44 584	74 991

45.2.1 Уменьшение косвенных расходов на урегулирование убытков в 2017 году по сравнению с 2016 годом связано с сокращением численности работников департамента по урегулированию убытков. Это объясняется отказом Компании от лицензии по ОСАГО и розничных видов страхования. В статью прочие расходы включены расходы на аренду помещения.

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	(529 809)	2 243 637
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(48 946)	52 512
3	Итого	(578 755)	2 296 149

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

45.3.2 Значительное изменение резервов убытков в 2016 году связано со значительными страховыми выплатами, произведенными в 2016 году и высвобождением страховых резервов, сформированных до 2016 года.

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

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Таблица 45.4

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	529 133	(2 319 122)
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	6 375	(17 593)
3	Итого	535 508	(2 336 715)

45.4.1 Информация о движении доли перестраховщиков в резервах убытков представлена в примечании 15 настоящего приложения.

45.4.2 Значительное изменение доли перестраховщика в резервах убытков в 2016 году связано со значительными страховыми выплатами, произведенными в 2016 году и высвобождением страховых резервов и доли перестраховщика в резервах, сформированных до 2016 года.

Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование

Таблица 45.5

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы от регрессов и суброгаций	35 430	35 792
2	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	(5 627)	-
3	Итого	29 803	35 792

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

Аквизиционные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	30 834	55 578
2	Вознаграждение страховым брокерам	53 142	39 693
3	Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	83 773	92 012
4	Перестраховочные комиссии перестрахователям	231 666	266 433
5	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	27 583	30 530
6	Итого	426 998	484 246

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

46.1.2 В статью прочие расходы, связанные с заключением договоров страхования, включены расходы по аренде помещения для сотрудников, занимающихся заключением договоров страхования.

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Таблица 46.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	10 384	(16 220)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	(39 795)	(124 155)
3	Итого	(29 411)	(140 375)

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

47. Отчисления от страховых премий

Отчисления от страховых премий

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	-	2 709
2	Итого	-	2 709

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

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	6 116	-
2	Итого	6 116	-

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	8 628	-
2	Прочие расходы	65	-
3	Итого	8 693	-

49. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	262 410	241 047
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	192 834	180 939
3	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	69 576	60 108
4	Итого	262 410	241 047

54. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 54.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	100 869	115 741
2	Амортизация основных средств	20 679	20 819
3	Расходы по операционной аренде	49 996	59 375
4	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	2 307	4 089
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	10 496	10 664
6	Расходы по страхованию	6 759	7 995
7	Расходы на рекламу и маркетинг	9 462	13 523
8	Расходы на юридические и консультационные услуги	52 479	53 012
9	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
10	Представительские расходы	2 014	1 780
11	Транспортные расходы	3 692	3 046
12	Командировочные расходы	3 184	4 435
13	Штрафы, пени	-	-
14	Расходы на услуги банков	9 212	11 002
15	Прочие административные расходы	18 855	11 190
16	Итого	290 004	316 671

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2017 год включают компенсационных выплат при увольнении и выходных пособий в размере 8 640 тысяч рублей (за 2016г.: 9 593 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 33 631 тысяч рублей (за 2016 г.: 37 938 тысяч рублей).

54.1.2 Прочие административные расходы включают расходы на услуги связи, материалы для офиса, членские взносы в профессиональные и другие объединения, расходы на проведение мероприятий.

55. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 55.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	По займам и прочим привлеченным средствам	23 523	1 332
2	Итого	23 523	1 332

26.1.1 Указаны процентные расходы по договору займа, полученного от учредителя в 2016 году и закрытого в 2017 году.

57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	15 239	-
2	Вознаграждения по договорам сострахования от страховщиков – участников договоров страхования	-	7 514
3	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	4 844	-
4	Прочие доходы	625	2 357
5	Итого	20 708	9 871

57. Прочие доходы и расходы (продолжение)

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	17	-
2	Итого	17	-

58. Налог на прибыль

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(122 301)	(84 245)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	18 498	(17 443)
3	Итого, в том числе:	(103 803)	(101 688)
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(724)	(3 455)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(103 079)	(98 233)

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2017 году составляет 20 процентов (в 2016 году: 20 процентов). По доходам в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам ставка налога составила в 2017 году 15 процентов (2016 году: 15 процентов).

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	551 963	523 600
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 г. 20.00%, 2016 год 20.00%)	(110 393)	(104 720)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(1 792)	(840)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 792)	(840)
5	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	8 453	7 327
6	доходы, ставка по которым отлична от 20.00 %	8 453	7 327
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	653	-
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(103 079)	(98 233)

58.2.1 На 31 декабря 2017 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 6 527 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 9 790 тысяч рублей).

58. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Таблица 58.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Доля перестраховщика в страховых резервах	-	(19 327)	-	19 327
2	Отложенные аквизиционные расходы	58 989	7 959	-	51 030
3	Резерв под реструктуризацию	-	(3 048)	-	3 048
4	Резерв под обесценение дебиторской задолженности	4 148	502	-	3 646
5	Дебиторская задолженность	-	(116 542)	-	116 542
6	Общая сумма отложенного налогового актива	63 137	(130 456)	-	193 593
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	63 137	(130 456)	-	193 593
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Отложенные аквизиционные доходы	26 251	2 077	-	24 174
9	Страховые резервы	22 792	(67 710)	-	90 502
10	Доля перестраховщика в страховых резервах	20 836	20 836	-	0
11	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5 926	(5 828)	724	11 030
12	Кредиторская задолженность	-	(99 053)	-	99 053
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	75 805	(149 678)	724	224 759
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(12 668)	19 222	(724)	(31 166)
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(12 668)	19 222	(724)	(31 166)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Таблица 58.5

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:						
2	доходы	3 619	(724)	2 895	17 277	(3 455)	13 822
3	Прочий совокупный доход	3 619	(724)	2 895	17 277	(3 455)	13 822

59. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 59.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.		2016 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	300 000	-	600 000	-

59.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

59.1.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2017 года нераспределенная прибыль страховщика составила 852 144 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 703 913 тысяч рублей).

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2017 года

62. Управление рисками

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	39 070	6 246	3 835	-	-	-	49 151
2	Добровольное страхование автотранспорта	6 558	-	710	-	-	-	7 268
3	Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	193 697	113 702	64 672	-	-	-	372 071
4	Обязательное страхование опасных производственных объектов	-	165	-	-	-	-	165
5	Прочее	166 336	68 427	27 774	-	-	-	262 537
6	Итого	405 661	188 540	96 991	-	-	-	691 192

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

Таблица 62.6

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Добровольное личное страхование за исключением добровольного страхования жизни	55 696	13 115	2 947	-	-	-	71 758
2	Добровольное страхование автотранспорта	10 054	465	496	-	-	-	11 015
3	Добровольное страхование имущества от огня и других опасностей, включая страхование ответственности, за исключением страхования транспорта	229 109	111 951	39 406	-	-	-	380 466
4	Обязательное страхование опасных производственных объектов	-	326	-	-	-	-	326
5	Прочее	110 127	72 581	11 572	-	-	-	194 280
6	Итого	404 986	198 438	54 421	-	-	-	657 845

62.6.1 Страховщик заключает, главным образом, следующие договоры страхования иного, чем страхование жизни: договора добровольного страхования имущества юридических лиц, договора добровольного страхования ответственности и договора страхования финансовых рисков. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрываются период в 12 месяцев.

62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	911 824	(675 118)	236 706
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	1 879 701	(1 440 452)	439 249
3	Прочие страны	59 007	(43 770)	15 237
4	Итого	2 850 532	(2 159 340)	691 192

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

Таблица 62.7

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	1 155 804	(784 378)	371 426
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	1 009 729	(738 823)	270 906
3	Прочие страны	34 664	(19 149)	15 515
4	Итого	2 200 197	(1 542 350)	657 847

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

62.7.2 В строке прочие страны отражены резервы по рискам расположенным в следующих странах: Казахстан, Узбекистан, Киргизская республика, ОАЭ, Бермуды, Британские Виргинские острова, Малайзия.

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(25 483)	(22 652)	2 832	2 265
		+ 10%	25 483	22 652	(2 832)	(2 265)
2	Среднее количество требований	- 10%	(25 483)	(22 652)	2 832	2 265
		+ 10%	25 483	22 652	(2 832)	(2 265)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2016 г.

Таблица 62.8

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(20 894)	(17 158)	3 736	2 988
		+ 10%	20 894	17 158	(3 736)	(2 988)
2	Среднее количество требований	- 10%	(20 894)	(17 158)	3 736	2 988
		+ 10%	20 894	17 158	(3 736)	(2 988)

62.8.1 Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений и среднего количества требований на +10% (-10%) увеличивает (уменьшает) резерв на +10% (-10%). В отсутствие массовых видов страхования, средний период урегулирования требования не влияет на величину резерва.

62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	967 397	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	663 001	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	-	304 396	-	-	-
4	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	2 306 489	-	-	-
5	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	2 306 489	-	-	-
6	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	2 239 980	-	-	-
7	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	10 226	-	-	-
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	28 132	-	-	-
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	28 151	-	-	-
10	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	432 421	11 240	-	-	208 857
11	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	432 421	11 240	-	-	208 857
12	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	28 438	-	-	-	-
13	прочее	28 438	-	-	-	-
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2 159 340	-	-	-	-

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

Таблица 62.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	1 746 435	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	1 746 435	-	-	-
3	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	2 092 205	-	-	-
4	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	2 092 205	-	-	-
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	1 979 402	-	-	-
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	112 803	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	482 499	21 858	-	-	124 927
8	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	482 499	21858	-	-	124 927
9	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	26 731	-	-	-	-
10	прочее	26 731	-	-	-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 542 352	-	-	-	-

62.9.1 Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания, являются страховой риск, кредитный риск, риск ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также валютный риск.

62. Управление рисками (продолжение)

62.9.2 Компания подвержена страховому риску, который связан с тем, что конечная величина выплат по договорам страхования либо время их осуществления могут существенно отличаться от оценок, произведенных Компанией, вследствие влияния различных факторов - частоты наступления претензий, размера претензий, развития претензий, имеющих длительный период урегулирования. Основной задачей Компании является обеспечение адекватного размера страховых резервов в размере, достаточном для исполнения обязательств по договорам страхования.

62.9.3 Компания осуществляет контроль над страховым риском посредством диверсификации между различными видами страхования, применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю по видам бизнеса, а также использования перестрахования для уменьшения риска возникновения убытков в размере, превышающем установленный объем риска на собственном удержании. Перестраховочная программа Компании формируется из договоров факультативного и облигаторного перестрахования, которые в комплексе обеспечивают диверсифицированную защиту страхового портфеля Компании, а также способствуют его эффективному развитию в конкурентной среде. Договоры факультативного перестрахования заключаются на индивидуальной основе для достижения определенных целей по отдельным страховым операциям. Облигаторная программа перестрахования, служащая целям защиты всего страхового портфеля в совокупности, представлена облигаторными договорами на базе квотного пропорционального перестрахования, а также перестрахования эксцедента убыточности, заключенными с крупнейшими мировыми перестраховщиками. Данные договоры предоставляют необходимые емкости Компании в целях построения оптимальной структуры портфеля страховых рисков.

62.9.4 Предельные страховые суммы устанавливаются для применения соответствующих критериев отбора рисков. Например, Компания имеет право не возобновлять отдельные полисы, может устанавливать вычеты и имеет право на неоплату фальсифицированного страхового случая. Страховые контракты также позволяют Компании требовать от третьих сторон оплаты некоторых или всех затрат (например, суброгация).

62.9.5 Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении

62.9.6 Кредитное качество финансовых и страховых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия) присвоенного сторонним рейтинговым агентством.

62.9.7 Компания подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным финансовым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Компания устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

62.9.8 Компания подвержена риску изменения рыночных курсов валют ввиду наличия у нее валютных активов и обязательств. Возникающие на отдельные отчетные даты отрицательные чистые валютные позиции могут быть в любой момент покрыты Компанией за счет положительных высоколиквидных позиций в российских рублях.

62.9.9 Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. По всем финансовым активам и обязательствам Компании процентная ставка является фиксированной. Компания проводит анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям процентных ставок.

62.9.10 Риск ликвидности - это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по обязательствам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Инвестиционный комитет Компании.

62.9.11 Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств и их эквивалентов и долговых ценных бумаг. Компания инвестирует средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Инвестиционный комитет. Инвестиционный комитет обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из средне- и долгосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Компании.

62. Управление рисками (продолжение)

62.9.12 Рейтинги финансовых активов классифицированы в соответствии с рейтингами агентств, аккредитованных ЦБ РФ. Шкала рейтингов соответствует диапазонам присвоенных одним из агентств: «Эс энд Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings), «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), «Эй. Эм. Бест Ко» (A.M. Best Co), «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство». Для группы рейтингов А – это высшие рейтинги соответствующие AAA – A-, AAA – A-, Aaa-A3, A++ - A-, ruAAA – ruA-, AAA(RU) – A-(RU) у каждого из этих агентств. Для группы рейтингов В - это диапазоны BBB+ - B-, BBB+ - B-, Baa1 – B3, B++ - B-, ruBBB+ - ruB-, BBB+(RU) – B-(RU) соответственно. Остальные финансовых активы Компании не обладают ни одним из этих рейтингов.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2017 года

62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой								Итого
		платежа менее 30 дней	с задержкой от 30 до 90 дней	с задержкой от 90 до 180 дней	с задержкой от 180 до 360 дней	с задержкой от 360 дней	с задержкой свыше 360 дней	с задержкой от 180 до 360 дней	с задержкой свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8			
1	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	84 656	47 199	25 107	53 466	71 593	282 021			
2	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	84 656	47 199	25 107	53 466	71 593	282 021			
3	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	3 638	1 180	2 425	-	7 243			
4	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	83 781	32 809	21 514	51 041	63 426	252 571			
5	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	875	10 752	2 413	-	8 109	22 149			
6	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-	-	-	58	58			
7	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	1 105	7 523	8 628			
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	1 105	7 523	8 628			
9	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	1 105	7 523	8 628			
10	Итого	84 656	47 199	25 107	54 571	79 116	290 649			

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2017 года

62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.13

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просрочная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:						
1	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	79 791	477 829	96 516	166 532	170 951	991 619
2	дебиторская задолженность по страховым договорам	79 791	477 829	96 516	166 532	170 951	991 619
3	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	2 778	119 066	8 432	7 142	127	137 545
4	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	69 855	354 242	86 205	153 935	166 999	831 236
5	перестрахование	6 414	4 521	1 879	5 455	3 825	22 094
6	дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	55	-	-	-	-	55
7	прочая дебиторская задолженность	689	-	-	-	-	689
8	Обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	6 116	6 116
9	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	6 116	6 116
10	дебиторская задолженность по страховым договорам	-	-	-	-	6 116	6 116
11	Итого	79 791	477 829	96 516	166 532	177 067	997 735

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г.

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просрочные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:						
1	расчеты с акционерами, участниками	-	-	9 871	741	17 619	28 231
2	Итого	-	-	9 871	741	17 619	28 231
3	Итого	-	-	9 871	741	17 619	28 231

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2017 года

62. Управление рисками (продолжение)

Информация о кредитном качестве займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 г.

Таблица 62.14

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Просроченные, но не обесцененные займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	2 588	848	823	3 382	21 497	29 138
2	прочее	2 588	848	823	3 382	21 497	29 138
3	Итого	2 588	848	823	3 382	21 497	29 138

62.14.1 Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам представлена в примечании 25 настоящего приложения.

62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	967 527	-	-	967 527
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 250 206	56 283	-	2 306 489
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	225 010	661 422	56 408	942 840
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	675 118	1 440 452	43 770	2 159 340
5	Итого активов	4 117 861	2 158 157	100 178	6 376 196
Раздел II. Обязательства					
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	65 768	1 427 316	18 602	1 511 686
7	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	911 824	1 879 701	59 007	2 850 532
8	Итого обязательств	977 592	3 307 017	77 609	4 362 218
9	Чистая балансовая позиция	3 140 269	(1 148 860)	22 569	2 013 978

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

Таблица 62.15

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 746 590	-	-	1 746 590
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	2 092 205	-	-	2 092 205
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	152 582	838 787	250	991 619
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	26 731	-	26 731
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 542 352	-	-	1 542 352
6	Итого активов	5 533 729	865 518	250	6 399 497
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	601 332	-	-	601 332
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	86 260	1 698 176	12 147	1 796 583
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 155 804	1 009 729	34 664	2 200 197
10	Прочие обязательства	25 477	-	-	25 477
11	Итого обязательств	1 868 873	2 707 905	46 811	4 623 589
12	Чистая балансовая позиция	3 664 856	(1 842 387)	(46 561)	1 775 908

62. Управление рисками (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого	
										2	3
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	1 511 686	-	-	1 511 686
2	Прочие обязательства	5 615	-	-	-	-	-	-	-	-	5 615
3	Итого обязательств	5 615	-	-	-	-	-	(1 551 686)	-	-	1 517 301

Таблица 62.16

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

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого	
										2	3
1	Займы и прочие привлеченные средства	-	601 332	-	-	-	-	-	-	-	601 332
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	1 796 521	-	-	1 796 521
3	Прочие обязательства	25 477	-	-	-	-	-	-	-	-	25 477
4	Итого обязательств	25 477	601 332	-	-	-	-	1 796 521	-	-	2 423 330

Таблица 62.16

62.16.1 Для уменьшения подверженности страховщика риску того, что страховщик столкнется с трудностями при погашении обязательств, связанных с финансовыми активами (далее – риск ликвидности), используются политика страховщика в отношении риска ликвидности, согласно которой оценивается и определяется риск ликвидности для страховщика, методические рекомендации относительно распределения активов, предельных величин для портфелей, а также анализа активов по срокам, оставшимся до погашения, с целью обеспечения достаточного финансирования для погашения обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам, чрезвычайные планы, определяющие минимальные суммы средств для погашения срочных требований, а также определяющие события, которые могут обусловить такие планы.

62.16.2 Соблюдение политики в отношении риска ликвидности отслеживается, а информация о нарушениях сообщается комитету страховщика по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности и актуальности.

62.16.3 Договоры перестрахования на случай катастроф на основе эксцедента убыточности предусматривают незамедлительное использование средств для удовлетворения требований в случае превышения определенного масштаба страхового случая.

62.16.4 Кредиторская задолженность по операциям перестрахования по состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года не имеет определенного срока погашения, так как Договор перестрахования, заключенный с компанией входящими в Группу АИГ, не определяет срок погашения этой задолженности.

62. Управление рисками (продолжение)

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	967 527	-	-	967 527
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 253 800	93 787	958 902	2 306 489
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	900 315	42 525	-	942 840
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	28 438	-	-	28 438
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	203 528	598 628	568 658	1 370 814
6	Итого активов	3 353 608	734 940	1 527 560	5 616 108
Раздел II. Обязательства					
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	340 470	1 171 216	-	1 511 686
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	291 970	836 932	744 565	1 873 467
19	Прочие обязательства	5 615	-	-	5 615
10	Итого обязательств	638 055	2 008 148	744 565	3 390 768
11	Итого разрыв ликвидности	2 715 553	(1 154 426)	782 995	2 344 122

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

Таблица 62.17

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 746 590	-	-	1 746 590
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	20 481	1 273 595	798 129	2 092 205
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	986 916	4 703	-	991 619
4	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	26 731	-	26 731
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	124 020	364 774	346 512	835 306
6	Итого активов	2 878 007	1 669 803	1 144 641	5 692 451
Раздел II. Обязательства					
7	Займы и прочие привлеченные средства	-	601 332	-	601 332
8	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	1 796 521	-	1 796 521
9	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	201 774	578 386	514 553	1 294 713
10	Прочие обязательства	-	25 477	-	25 477
11	Итого обязательств	201 774	3 001 716	514 553	3 718 043
12	Итого разрыв ликвидности	2 676 233	(1 199 780)	630 088	2 106 541

62.17.1 Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Компания подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по обязательствам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Компания не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Инвестиционный комитет Компании.

62. Управление рисками (продолжение)

62.17.2 Компания старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств и их эквивалентов и долговых ценных бумаг. Компания инвестирует средства в портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

62.17.3 Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Инвестиционный комитет. Инвестиционный комитет обеспечивает наличие адекватного портфеля ликвидных активов, в основном состоящего из средне- и долгосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Компании.

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

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	404 904	381 331	181 292	-	967 527
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 194 778	111 711	-	-	2 306 489
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44 295	701 034	190 921	6 590	942 840
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	560 925	756 689	841 718	8	2 159 340
5	Итого активов	3 204 902	1 950 765	1 213 931	6 598	6 376 196
Раздел II. Обязательства						
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	281 156	1 107 721	122 809	-	1 511 686
7	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	793 539	966 148	1 090 835	10	2 850 532
8	Прочие обязательства	5 615	-	-	-	5 615
9	Итого обязательств	1 080 310	2 073 869	1 213 644	10	4 367 833
10	Чистая балансовая позиция	2 218 606	(98 336)	287	6 588	2 127 145

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

Таблица 62.18

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 135 694	508 103	102 793	-	1 746 590
2	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 092 205	-	-	-	2 092 205
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	125 693	575 131	290 313	482	991 619
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	179 041	56 545	599 720	-	835 306
5	Итого активов	3 532 633	1 139 779	992 826	482	5 665 720
Раздел II. Обязательства						
6	Займы и прочие привлеченные средства	601 332	-	-	-	601 332
7	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	145 574	1 131 578	512 716	6 653	1 796 521
8	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	247 946	304 634	742 133	-	1 294 713
9	Прочие обязательства	3 796	21 681	-	-	25 477
10	Итого обязательств	998 648	1 457 893	1 254 849	6 653	3 718 043
11	Чистая балансовая позиция	2 666 118	(318 114)	(262 023)	(6 171)	2 079 810

62. Управление рисками (продолжение)

62.18.1 Страховщик подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Страховщик устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение. Использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому страховщик подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода. Страховщик управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основными целями управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск (доходность), минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

62.18.2 Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях комитет страховщика по управлению рисками устанавливает лимиты открытых позиций и другие способы ограничения убытков при управлении портфелем ценных бумаг. Комитет страховщика по процентной политике и лимитам разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

62.18.3 Страховщик осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

62.18.4 Основные операции страховщика осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро страховщик подвергается риску того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовому инструменту будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах (далее - валютный риск).

62.18.5 Финансовые активы страховщика деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. За счет этого уменьшается валютный риск в связи с деятельностью зарубежных подразделений. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования и инвестиционным договорам.

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

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	-	23 250
2	Доллар США	200	(200)	-	946

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

Таблица 62.19

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	(200)	-	26 367

62.19.1 Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

62.19.2 По всем финансовым активам и обязательствам Компании процентная ставка является фиксированной.

62.19.3 В таблице 62.19 приведен анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Компании к наиболее вероятным изменениям процентных ставок.

66. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 306 489	-	-	2 306 489
2	финансовые активы, в том числе:	2 306 489	-	-	2 306 489
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 306 489	-	-	2 306 489
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 239 980	-	-	2 239 980
5	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 226	-	-	10 226
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	28 132	-	-	28 132
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	28 151	-	-	28 151

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

Таблица 66.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 092 205	-	-	2 092 205
2	финансовые активы, в том числе:	2 092 205	-	-	2 092 205
3	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	2 092 205	-	-	2 092 205
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 614 279	-	-	1 614 279
5	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	477 926	-	-	477 926

66.1.1 Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, страховщик использует такой метод оценки как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2017 года

66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных					Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)				
1	2	3	4	5	6	7		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 552 923	1 817 963	-	-	4 370 886	4 370 886	
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	302 714	664 814	-	-	967 528	967 528	
3	денежные средства в кассе	-	130	-	-	130	130	
4	денежные средства в пути	-	-	-	-	-	-	
5	денежные средства на расчетных счетах	302 714	-	-	-	302 714	302 714	
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	664 684	-	-	664 684	664 684	
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	2 250 209	56 281	-	-	2 306 490	2 306 490	
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	2 239 983	-	-	-	2 239 983	2 239 983	
9	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	10 226	-	-	-	10 226	10 226	
10	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	28 132	-	-	28 132	28 132	
11	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	28 149	-	-	28 149	28 149	
12	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	28 438	-	-	28 438	28 438	
13	прочее	-	28 438	-	-	28 438	28 438	
14	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	949 648	-	-	949 648	949 648	
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	949 648	-	-	949 648	949 648	
16	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	222 740	-	-	222 740	222 740	
17	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	637 789	-	-	637 789	637 789	
18	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	89 119	-	-	89 119	89 119	
19	прочие активы	-	118 782	-	-	118 782	118 782	
20	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 516 646	-	-	1 516 646	1 516 646	
21	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	1 511 175	-	-	1 511 175	1 511 175	
22	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	1 511 175	-	-	1 511 175	1 511 175	
23	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	28 900	-	-	28 900	28 900	
24	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	147 550	-	-	147 550	147 550	
25	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	1 307 808	-	-	1 307 808	1 307 808	
26	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	26 313	-	-	26 313	26 313	
27	прочая задолженность по операциям страхования	-	604	-	-	604	604	
28	прочие обязательства	-	5 471	-	-	5 471	5 471	

Таблица 66.6

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2017 года

66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 747 470	2 245 362	-	4 992 832	4 992 832	
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	655 438	1 091 153	-	1 746 591	1 746 591	
3	денежные средства в кассе	-	155	-	155	155	
4	денежные средства на расчетных счетах	655 438	-	-	655 438	655 438	
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	1 090 998	-	1 090 998	1 090 998	
6	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	2 092 032	-	-	2 092 032	2 092 032	
7	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 614 279	-	-	1 614 279	1 614 279	
8	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	477 753	-	-	477 753	477 753	
9	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	26 182	-	26 182	26 182	
10	прочее	-	26 182	-	26 182	26 182	
11	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	997 444	-	997 444	997 444	
12	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	997 444	-	997 444	997 444	
13	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	146 369	-	146 369	146 369	
14	дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	830 907	-	830 907	830 907	
15	дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	20 168	-	20 168	20 168	
16	прочие активы	-	130 583	-	130 583	130 583	
17	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1822 825	-	1822 825	1 822 825	
18	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	1796 285	-	1796 285	1796 285	
19	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	1796 285	-	1796 285	1796 285	
20	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	38 012	-	38 012	38 012	
21	кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	183 152	-	183 152	183 152	
22	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	1527 230	-	1527 230	1527 230	
23	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	47 891	-	47 891	47 891	
24	прочие обязательства	-	26 540	-	26 540	26 540	

Таблица 66.6

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2017 года

66. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

66.6.1 Ввиду того, что активы и обязательства Компании имеют краткосрочный характер, Компания считает балансовую стоимость активов и обязательств, указанных в данной таблице, справедливой.

68. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	664 207	-	664 207
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	1 263 294	-	1 263 294
4	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	1 816 480	-	1 816 480
									2 055 711
									664 207
									1 263 294
									1 816 480
									10

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

Таблица 68.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	1 727 953	-	1 727 953
3	Займы и прочие привлеченные средства	600 000	-	-	-	-	1 407 323	-	1 407 323
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, со страхования и перестрахования	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	-	1 390 346	-	1 390 346
									600 000
									1 978 442
									1 390 346
									10

Акционерное общество «АИГ страховая компания»
Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – 31 декабря 2017 года

68. Операции со связанными сторонами (продолжение)

68.1.1 В ходе обычной деятельности страховщик проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, компаний и под общим контролем. Эти операции включали: выплата дивидендов материнской компании, получение займа, операции перестрахования, сервисный договор о предоставлении услуг связи, хостинга, доступа к удаленным серверам, вознаграждение основного управленческого персонала, договор субаренды. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

68.1.2 В 2017 году Компания выплатила своей Материнской компании дивиденды в сумме 300 000 тыс. руб., в 2016 году - 600 000 тыс. руб. Для увеличения активов для покрытия собственных средств и страховых резервов, и соблюдения требований пункта 4 статьи 35 Указания ЦБ № 3444-У Компания получила от Материнской компании заем в сумме 600 000 тыс. руб. Заем выдан на срок до 3 июля 2017 года по процентную ставку 9%. Информация по начисленным процентам отражена в Приложении 55.

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	189 983	-	189 983
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(713 786)	-	(713 786)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	303 541	-	303 541
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	600 228	-	600 228
5	Общие и административные расходы	(23 523)	-	-	-	(20 996)	(33 300)	-	(54 296)
6	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(23 523)
7	Прочие доходы	-	-	-	-	-	2 115	-	2 115

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

Таблица 68.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	-	-	(784 244)	-	(784 244)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	(1 521 394)	-	(1 521 394)
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	190 897	-	190 897
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	-	-	546 253	-	546 253
5	Общие и административные расходы	(1 332)	-	-	-	(22 086)	(42 976)	-	(65 062)
6	Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	-	(1 332)
7	Прочие доходы	-	-	-	-	-	557	-	557

68. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 68.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	20 996	22 086

68.3.1 К основному управленческому персоналу Компания относит Президента Компании и членов Совета Директоров. Общая сумма вознаграждения основного управленческого персонала в 2017 году составила - 20 996 тыс. руб.; в 2016 году - 22 086 тыс. руб. (с учетом страховых взносов). С данных сумм был полностью удержан НДФЛ и начислены отчисления во внебюджетные фонды. Все выплаты управленческому персоналу носят краткосрочный характер.