



Аудиторское заключение независимых аудиторов

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»**

за 2017 год



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру»

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Ойлер Гермес Ру» (далее – «Страховая организация»), состоящей из бухгалтерского баланса страховой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчета о финансовых результатах страховой организации за 2017 год, отчета об изменениях собственного капитала страховой организации за 2017 год, отчета о потоках денежных средств страховой организации за 2017 год и примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности страховой организации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Страховой организации по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми страховыми организациями, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 аудиторов за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Страховой организации в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудируемое лицо: ООО «СК «Ойлер Гермес Ру».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 5117746060735.

Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.



Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Страховой организации 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 Страховую организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудиторов 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 Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Страховой организации;
- 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 Страховой организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Страховая организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

В соответствии со статьей 29 Закона мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора;
- эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации, требования к организации и осуществлению которого установлены Законом.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением внутренних организационно-распорядительных и иных документов Страховой организации, сравнением утвержденных Страховой организацией положений, правил и методик с требованиями, установленными Законом и нормативными актами органа



страхового надзора, а также пересчетом и сравнением числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

— В результате проведенных нами процедур в части выполнения Страховой организацией требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом и нормативными актами органа страхового надзора, нами установлено, что:

- по состоянию на 31 декабря 2017 года Страховая организация имеет оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом минимального размера;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года состав и структура активов, принимаемых Страховой организацией для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Страховой организации находится в пределах лимитов, установленных нормативными актами органа страхового надзора;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года порядок расчета страховых резервов Страховой организации соответствует правилам формирования страховых резервов, утвержденным органом страхового надзора, и расчет страховых резервов по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен в соответствии с положением Страховой организации о порядке формирования страховых резервов.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Страховой организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Страховой организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с ОСБУ, применимыми страховыми организациями, и МСФО.

— В результате проведенных нами процедур в части эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации, нами установлено, что:

- учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Страховой организации, действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Страховой организации;
- по состоянию на 31 декабря 2017 года Страховой организацией назначен внутренний аудитор;
- внутренний аудитор Страховой организации подчинен и подотчетен Общему собранию участников Страховой организации;
- утвержденное по состоянию на 31 декабря 2017 года положение о внутреннем аудите Страховой организации, содержит элементы, требуемые Законом;



ООО «СК «Ойлер Гермес Ру»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 6

- отчеты внутреннего аудитора Страховой организации о результатах проведенных проверок в течение 2017 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях внутреннего аудитора в отношении нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации, их последствий и рекомендации по устранению таких нарушений и недостатков, а также информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков в деятельности Страховой организации;
- в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Общее собрание участников, исполнительные органы управления Страховой организации рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Процедуры в отношении эффективности элементов организации системы внутреннего контроля Страховой организации были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов организации системы внутреннего контроля, указанных в Законе и описанных выше, требованиям Закона.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Кузнецов А.А.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

16 марта 2018 года



Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 Декабря 2017 г

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Ойлер Гермес Ру"

ООО "СК "Ойлер Гермес Ру"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д. 8, помещение С08-1, ком. 7

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017г.	На 31 Декабря 2016г. (пересмотренные)
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	15 302	38 227
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	506 061	1 105 096
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	981 805	100 599
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	240 758	207 281
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	27	-
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	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017г.	На 31 Декабря 2016г. (пересмотренные)
1	2	3	4	5
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	632 865	876 559
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	-	-
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	8 468	5 829
20	Требования по текущему налогу на прибыль		7 023	17 202
21	Отложенные налоговые активы	58	-	-
22	Прочие активы	24	4 445	258
23	Итого активов		2 396 754	2 351 051
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	-	87
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	507 127	514 371
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	890 745	1 250 680

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2017г.	На 31 Декабря 2016г. (пересмотренные)
1	2	3	4	5
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	64 566	58 706
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	-	-
37	Отложенные налоговые обязательства	58	73 472	-
38	Резервы – оценочные обязательства	34	3 440	3 322
39	Прочие обязательства	35	51 820	25 622
40	Итого обязательств		1 591 170	1 852 788
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал		156 000	156 000
42	Добавочный капитал		174 000	174 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
44	Резервный капитал		-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4 565	1 130
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		471 019	167 133
51	Итого капитала		805 584	498 263
52	Итого капитала и обязательств		2 396 754	2 351 051

Генеральный директор
(должность руководителя)



15 марта 2018 года

Яковлева Д.В.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С УЧЕТОМ
РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА
на 31 Декабря 2016 г**

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Ойлер Гермес Ру"

ООО "СК "Ойлер Гермес Ру"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д. 8, помещение С08-1, ком. 7

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2016г.	На 1 Января 2016г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	38 227	526 083
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	1 105 096	361 162
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	100 599	29 965
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	207 281	433 751
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11	-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12	-	-
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	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2016г.	На 1 Января 2016г.
1	2	3	4	5
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15	876 559	741 820
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	-	53
19	Отложенные аквизиционные расходы	23	5 829	4 003
20	Требования по текущему налогу на прибыль		17 202	5 368
21	Отложенные налоговые активы	58	-	10 432
22	Прочие активы	24	258	4 298
23	Итого активов		2 351 051	2 116 935
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	87	10
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	514 371	571 780
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	1 250 680	1 082 547

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 Декабря 2016г.	На 1 Января 2016г.
1	2	3	4	5
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	33	-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы	23	58 706	52 883
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58	-	-
37	Отложенные налоговые обязательства	58	-	-
38	Резервы – оценочные обязательства	34	3 322	-
39	Прочие обязательства	35	25 622	16 281
40	Итого обязательств		1 852 788	1 723 501
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал		156 000	156 000
42	Добавочный капитал		174 000	174 000
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
44	Резервный капитал		-	-
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		1 130	(641)
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		167 133	64 075
51	Итого капитала		498 263	393 434
52	Итого капитала и обязательств		2 351 051	2 116 935

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2018 года



Яковлева Д.В.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Ойлер Гермес Ру"

ООО "СК "Ойлер Гермес Ру"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д. 8, помещение С08-1, ком. 7

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г. (пересмотренные)
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г. (пересмотренные)
1	2	3	4	5
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	44	253 244	205 050
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	44	1 008 339	903 954
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	44	(750 113)	(690 773)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(12 380)	(46 805)
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		7 398	38 674
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	45	58 704	(93 794)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	45	(203 439)	(272 562)
9.2	расходы по урегулированию убытков	45	(11 783)	(9 891)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		134 852	191 316
9.4	изменение резервов убытков	45	372 315	(121 328)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	45	(251 092)	96 065
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	45	17 851	22 606
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	151 430	133 628
10.1	аквизиционные расходы	46	(76 478)	(64 543)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		231 129	202 168
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	46	(3 221)	(3 997)
11	Отчисления от страховых премий	47	-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	12 408	-
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	48	(6 886)	(8 691)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		468 900	236 193
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		468 900	236 193
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	49	104 695	59 458
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	17	(460)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г. (пересмотренные)
1	2	3	4	5
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		(113)	(68 723)
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	53	(744)	(110)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		103 855	(9 835)
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	54	(182 645)	(103 780)
24	Процентные расходы	55	-	-
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	2 626	731
28	Прочие расходы	57	(701)	(4 570)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(180 720)	(107 619)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		392 035	118 739
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	58	(88 149)	(15 681)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	58	(15 536)	(5 249)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	58	(72 613)	(10 432)
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		303 886	103 058
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	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г. (пересмотренные)
1	2	3	4	5
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными 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:		3 435	1 771
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		3 435	1 771
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		4 311	1 311
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	58	(862)	-
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		(14)	460
48	обесценение		-	-
49	выбытие		(17)	460
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		3	-
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		3 435	1 771
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		307 321	104 829

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2018 года



Яковлева Д.В.
(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Ойлер Гермес Ру"

ООО "СК "Ойлер Гермес Ру"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д. 8, помещение С08-1, ком. 7

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	8	13	14
1	Остаток на 31 Декабря 2015 г.		156 000	174 000	(641)	64 075	393 434
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 Декабря 2015 г. пересмотренный		156 000	174 000	(641)	64 075	393 434

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	8	13	14
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	103 058	103 058
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:	-	-	-	1 771	-	1 771
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	-	-	-	1 771	-	1 771
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)		-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 Декабря 2016 г.	-	156 000	174 000	1 130	167 133	498 263

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	8	13	14
14	Остаток на 31 Декабря 2016 г.		156 000	174 000	1 130	167 133	498 263
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-
17	Остаток на 31 Декабря 2016 г. пересмотренный		156 000	174 000	1 130	167 133	498 263
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	303 886	303 886
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	3 435	-	3 435
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	3 435	-	3 435
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)		-	-	-	-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	8	13	14
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 Декабря 2017 г. в том числе:		156 000	174 000	4 565	471 019	805 584
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Яковлева Д.В.
(инициалы, фамилия)



15 марта 2018 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45286596000	38241746	4293

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Ойлер Гермес Ру"

ООО "СК "Ойлер Гермес Ру"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д. 8, помещение С08-1, ком. 7

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г. (пересмотренные)
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		981 276	850 982
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(471 402)	(270 423)
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		(201 250)	(272 562)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г. (пересмотренные)
1	2	3	4	5
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		39 221	155 001
11	Оплата аквизиционных расходов		(67 044)	(64 543)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(12 124)	(12 965)
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		51 240	64 633
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные		87 140	51 188
22	Проценты уплаченные		-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(66 349)	(40 117)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(98 806)	(50 592)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(5 357)	(16 813)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3 458	(14 960)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		240 003	378 829

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г. (пересмотренные)
1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
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		30 000	20 000
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(886 244)	(95 000)
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		595 530	(734 344)
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(260 714)	(809 344)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	1 390
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		(1 370)	(1 314)
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		-	-

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г. (пересмотренные)
1	2	3	4	5
51	Выплаченные дивиденды		-	-
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 370)	76
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(22 081)	(430 439)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(844)	(57 417)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		38 227	526 083
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		15 302	38 227

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2018 года



Яковлева Д.В.
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность страховщика
Основная деятельность страховщика

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, срок действия, дата выдачи	СИ № 4293 от 3 марта 2016 года без ограничения срока действия
2	МСФО (IAS) 1	Виды страховой деятельности, на осуществление которых выданы лицензии, виды страхования, которые осуществляются в рамках соответствующих видов страховой деятельности	Вид деятельности согласно выданной лицензии добровольное имущественное страхование. В рамках лицензии общество осуществляет страхование предпринимательских рисков
3	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет
4	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма страховщика	Общество с ограниченной ответственностью
5	МСФО (IAS) 1	Наименование специализированного депозитария, номер лицензии, дата выдачи срок действия лицензии, орган, выдавший лицензию и осуществление депозитарной деятельности	Нет
6	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Непосредственными участниками Общества являются “Ойлер Гермес” (99,999%, прежнее название “Ойлер Гермес Юроп”) и ООО “Ойлер Гермес Кредит Менеджмент” (0,001%). Конечным бенефициаром является международная страховая компания Allianz SE, публикующая общедоступную финансовую отчетность.
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит страховщик	Авенью де Артс 56, 1000 г. Брюссель, Королевство Бельгия
8	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории Российской Федерации	Филиалы, открытые на территории Российской Федерации, отсутствуют
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Филиалы, открытые на территории иностранных государств, отсутствуют
10	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов страховщика, открытых на территории иностранных государств	Филиалы, открытые на территории иностранных государств, отсутствуют
11	МСФО (IAS) 1	Наличие представительств страховщика	Представительства отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес страховщика	119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д. 8, помещение С08-1, ком. 7

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес страховщика	119049, г. Москва, 4-й Добрынинский переулок, д. 8, помещение С08-І, ком. 7
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала страховщика	Сорок семь человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - "тыс. руб."), если не указано иное

Примечание 2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность
Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует страховщик, реакция на эти изменения</p>	<p>Общество ведет бизнес на территории Российской Федерации и, соответственно, его деятельность подвержена влиянию экономической и политической ситуации в Российской Федерации.</p> <p>В последние годы на экономическую ситуацию в Российской Федерации отрицательно влияли введенные в отношении российских компаний и физических лиц экономические санкции и предпринятые правительством Российской Федерации ответные меры, снизившиеся цены на нефть, ситуация на международной политической арене и в мировой экономике в целом. Данные факторы привели к увеличенной экономической неопределенности, в том числе, высокой волатильности на рынках капитала, падению курса российского рубля, сокращению объемов иностранных и внутренних прямых инвестиций, а также существенному снижению доступности источников долгового финансирования. В то время как финансовые рынки все еще подвержены нестабильности, инфляционные риски в стране несколько снизились со второй половины 2016 года. С 2017 года заметен, хоть и замедленный, но положительный рост экономики и повышение деловой активности.</p> <p>Нормативно-правовая база и законодательство Российской Федерации продолжают совершенствоваться, подвержены часто вносимым изменениям и допускают возможность неоднозначных толкований. Данные факторы в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создают дополнительные сложности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.</p> <p>Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Страховщик должен явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется в соответствии с российскими отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), применимыми страховыми организациями, и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>Введение новыми стандартами ОСБУ установленной формы представления информации обусловило реклассификацию некоторых статей отчета о прибылях и убытках.</p> <p>В частности, Руководством Общества была пересмотрена методика распределения административных расходов на относящиеся к расходам по ведению страховых операций, косвенным расходам по урегулированию убытков, общим и административным, а также прочим расходам. В то время как в 2016 году применялись фиксированные коэффициенты распределения административных расходов (таких как расходы на персонал, аренда, юридические и консультационные услуги и т.п.) на соответствующие статьи отчета о финансовых результатах, начиная с 1 января 2017 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на оплату труда работникам, напрямую связанным с заключением и ведением договоров страхования, полностью относятся на расходы по ведению страховых операций (аквизиционные расходы); - расходы на оплату труда работникам, занятым в отделе урегулирования убытков, учитываются в статье расходов по урегулированию убытков; - остальные расходы на оплату труда и прочие расходы на персонал учитываются в общих и административных расходах. <p>Сравнительные данные были пересмотрены.</p> <p>По мнению руководства, новый порядок представления данных обеспечивает более достоверное и прозрачное отражение экономического содержания хозяйственных операций по сравнению с ранее применявшимся порядком представления данных, и в большей степени отвечает лучшим практикам.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание				
1	2	3	4				
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Отчет о финансовых результатах страховой организации (таблица 1)	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Уточнение данных бухгалтерского учета вследствие перехода на ОСБУ	Сумма после реклассификации 2016 год
			Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(230 566)	(41 996)	-	(272 562)
			Доля перестраховщиков в выплатах	149 304	42 012	-	191 316
			Доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	-	22 621	(15)	22 606
			Расходы по урегулированию убытков	-	(13 182)	3 291	(9 891)
			Аквизиционные расходы	(59 620)	(4 923)	-	(64 543)
			Перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	195 489	6 540	139	202 168
			Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	-	(4 674)	677	(3 997)
			Процентные доходы	59 911	-	(453)	59 458
			Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	-	(110)	(110)
			Расходы на персонал	(37 287)	37 287	-	-
			Общие и административные расходы	(62 782)	(40 998)	-	(103 780)
			Прочие доходы	-	-	731	731
			Прочие расходы	(1 883)	(2 687)	-	(4 570)
			Итого доход от уточнения данных (см. прим. 4, раздел II, стр.8)				4 260
			Бухгалтерский баланс страховой организации (таблица 2)	Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Уточнение данных бухгалтерского учета в следствие перехода на ОСБУ	Сумма после реклассификации 2016 год
			Денежные средства и их эквиваленты	906 399	(868 136)	(36)	38 227
			Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	236 960	868 136	-	1 105 096
			Прочие активы	6 273	(6 305)	290	258
			Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	625 284	(403 715)	(297)	221 272

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание				
1	2	3	4				
				Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Уточнение данных бухгалтерского учета в следствие перехода на ОСБУ	Сумма после реклассификации 2016 год
			Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(920 083)	405 712	-	(514 371)
			Требования по текущему налогу на прибыль	17 541	(399)	60	17 202
			Прочие обязательства	(36 858)	8 116	3 120	(25 622)
			Займы и прочие привлеченные средства	-	(87)	-	(87)
			Резервы – оценочные обязательства	-	(3 322)	-	(3 322)
			Отложенные аквизиционные доходы	(59 423)	-	717	(58 706)
			Отложенные аквизиционные расходы	5 869	-	(40)	5 829
			Итого доход уточнения данных (см. прим. 4, раздел II, стр.8)			3 814	
			Отчет о движении денежных средств		Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2016 год
			Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
			Оплата расходов по урегулированию убытков		-	(12 965)	(12 965)
			Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		-	64 633	64 633
			Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(36 901)	(3 216)	(40 117)
			Оплата прочих административных и операционных расходов		(6 802)	(43 790)	(50 592)
			Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	(14 960)	(14 960)
			Операционные расходы, связанные с инвестиционной деятельностью, выплаченные		(1 883)	1 883	-
			Чистые выплаты от операций с иностранной валютой		(554)	554	-
			Увеличение прочих активов		(1 631)	1 631	-
			Увеличение прочих обязательств		3 692	(3 692)	-
			Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		388 751	(9 922)	378 829

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание				
1	2	3	4				
					Первоначально представленная сумма	Реклассификация	Сумма после реклассификации 2016 год
			Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
			Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	(734 344)	(734 344)
			Поступления от погашения депозитов		80 000	(80 000)	-
			Размещение депозитов		(235 000)	235 000	-
			Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(230 000)	(579 344)	(809 344)
			Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
			Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	1 390	1 390
			Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	(1 314)	(1 314)
			Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	76	76
			Сальдо денежных потоков за отчетный период		158 751	(589 190)	(430 439)
			Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(57 117)	(300)	(57 417)
			Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		804 765	(278 682)	526 083
			Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		(906 399)	868 172	(38 227)
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации					
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода	Существенное влияние ретроспективного применения (ретроспективного пересчета или реклассификации) на информацию на начало предшествующего отчетного периода оказано не было.				

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Руководство использовало ряд оценок и суждений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.</p> <p>Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.</p> <p>В частности, существенные неопределенные оценки и критические мотивированные суждения при применении принципов учетной политики связаны с оценкой страховых резервов.</p>
2	МСФО (IAS) 1	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)	<p>Обязательства по договорам страхования</p> <p>Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Общества. Период развития убытков по страхованию предпринимательских (финансовых) рисков, осуществляемому Обществом, достигает 3-5 лет, поэтому профессиональные оценки и допущения оказывают существенное влияние на оценку обязательств по будущим страховым выплатам, относящимся к страховым событиям до отчетной даты (оценку резервов убытков). Резервы убытков оцениваются Обществом актуарными методами с использованием допущений, основанных на исторических данных по страховым выплатам. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в составе прибыли или убытка по мере возникновения. К резерву убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением претензии и ее урегулированием.</p> <p>Обесценение дебиторской задолженности и предоплат</p> <p>Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности и предоплат на предмет обесценения. Резервы под обесценение формируются на основе исторических данных о погашаемости активов с аналогичным кредитным риском. Методика и допущения, используемые для оценки будущих сумм и сроков денежных потоков регулярно анализируются для сокращения расхождения между расчетными и фактическими убытками от обесценения.</p> <p>Налог на прибыль</p> <p>Определения суммы обязательств по налогу на прибыль в определенной степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Общества при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Общество признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае, если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>будет выявлена. По состоянию на отчетную дату руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Общества будет подтверждена.</p> <p>Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.</p>
3	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования жизни	Не применимо. Общество не заключает договоры страхования жизни.
4	МСФО (IFRS) 4	Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>При оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, были использованы предположения об однородности портфеля в разрезе сегментов актуарного оценивания и стабильности операционной деятельности Общества в отношении урегулирования убытков, администрирования договоров прямого страхования и исходящего перестрахования. Оценка резерва убытков производится на основании анализа закономерностей в развитии оплаченных убытков в прошлых отчетных периодах и экстраполяции выявленных тенденций на будущие периоды, в предположении, что они существенным образом не изменятся. Дополнительно для отдельных сегментов портфеля могут производиться корректировки, исходя из предполагаемого влияния на убыточность таких факторов, как изменения в андеррайтинговой политике и составе портфеля Общества, изменения в процедуре урегулирования убытков и судебной практике, изменения внешних макроэкономических условий, если они имели место по состоянию на отчетную дату.</p>
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IAS) 39	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости, первоначальной стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации.</p> <p>Справедливая стоимость – это сумма, 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.</p> <p>Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная путем умножения котированной цены единицы актива или обязательства на их количество, удерживаемое Обществом.</p> <p>Для оценки справедливой стоимости Общество использует цену в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и Общество считает ее равной последней цене операции на отчетную дату.</p> <p>Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.</p> <p>Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам и подлежат погашению данными долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения, уплаченные агентам, консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.</p> <p>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. Нарощенные 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. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию за риск (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.</p>
6	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на конец соответствующего отчетного периода. Операции в иностранных валютах переводятся в функциональную валюту с использованием курса на дату операции. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу Центрального банка Российской Федерации на конец года отражаются в составе прибыли или убытка. Пересчет по курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, учитываемым по первоначальной стоимости.</p>
7	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Руководство Общества подготовило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
7.1	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов не производился.

Раздел II. Изменения в учетной политике

8	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p><u>Резерв незаработанной премии</u></p> <p>В 2017 году Общество изменило учетную политику в отношении формирования резерва незаработанной премии. Начиная с 1 января 2017 года резерв незаработанной премии рассчитывается на основе календарных дней. В 2015 году данный резерв рассчитывался исходя из пропорции 30/360.</p> <p>Ретроспективные изменения сравнительных данных были произведены.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Сравнительные данные, как отражено в отчетности на 31 декабря 2016 года</th> <th>Эффект от пересмотра</th> <th>Сравнительные данные на 31 декабря 2016 года, отраженные в настоящей отчетности</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="4">Бухгалтерский баланс страховой организации</td> </tr> <tr> <td>Резерв незаработанной премии</td> <td>(294 550)</td> <td>3 523</td> <td>(291 029)</td> </tr> <tr> <td>Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии</td> <td>206 392</td> <td>(2 434)</td> <td>203 958</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Отчет о финансовых результатах страховой организации</td> </tr> <tr> <td>Изменение резерва незаработанной премии</td> <td>(50 328)</td> <td>3 523</td> <td>(46 805)</td> </tr> <tr> <td>Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии</td> <td>41 108</td> <td>(2 434)</td> <td>38 674</td> </tr> </tbody> </table> <p><u>Резерв сомнительных долгов</u></p> <p>В 2017 году Общество изменило учетную политику в отношении формирования резерва сомнительных долгов. Начиная с 1 января 2017 года Общество применяет более консервативную модель создания резерва сомнительных долгов. Резерв сомнительных долгов создается в соответствии с фактическим сроком просроченного платежа, в случае если перед контрагентом нет условных обязательств (резерв убытков). В 2016 году данный резерв не создавался по контрагентам с просроченной дебиторской задолженностью по внутренней оценке руководства о возможности дальнейшего ведения бизнеса с данными контрагентами. Также Общество пересчитало отложенное налоговое обязательство по состоянию на 31.12.2016.</p> <p>Ретроспективные изменения сравнительных данных были произведены.</p>		Сравнительные данные, как отражено в отчетности на 31 декабря 2016 года	Эффект от пересмотра	Сравнительные данные на 31 декабря 2016 года, отраженные в настоящей отчетности	Бухгалтерский баланс страховой организации				Резерв незаработанной премии	(294 550)	3 523	(291 029)	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	206 392	(2 434)	203 958	Отчет о финансовых результатах страховой организации				Изменение резерва незаработанной премии	(50 328)	3 523	(46 805)	Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	41 108	(2 434)	38 674
	Сравнительные данные, как отражено в отчетности на 31 декабря 2016 года	Эффект от пересмотра	Сравнительные данные на 31 декабря 2016 года, отраженные в настоящей отчетности																												
Бухгалтерский баланс страховой организации																															
Резерв незаработанной премии	(294 550)	3 523	(291 029)																												
Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии	206 392	(2 434)	203 958																												
Отчет о финансовых результатах страховой организации																															
Изменение резерва незаработанной премии	(50 328)	3 523	(46 805)																												
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	41 108	(2 434)	38 674																												

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
1	2	3	4			
				Сравнительные данные, как отражено в отчетности на 31 декабря 2016 года	Эффект от пересмотра	Сравнительные данные на 31 декабря 2016 года, отраженные в настоящей отчетности
Бухгалтерский баланс страховой организации						
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования			221 272	(13 991)	207 281	
Резерв переоценки			269	861	1 130	
Отложенные налоговые обязательства			(9 442)	9 442	-	
Эффект пересмотра данных (см. прим. 3, стр.4, таблица 2)				3 814		
Отчет о финансовых результатах страховой организации						
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни			-	(8 691)	(8 691)	
Расход по отложенному налогу на прибыль			(18 597)	8 165	(10 432)	
Эффект пересмотра данных (см. прим. 3, стр.4, таблица 1)				4 260		
Нераспределенная прибыль			-	(3 608)	167 133	
9	МСФО (IAS) 8	Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.</p> <p>(i) Классификация и оценка</p> <p>МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.</p>			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.</p> <p>(ii) Обесценение</p> <p>МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (POCI активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.</p> <p>Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39, и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.</p> <p>Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.</p> <p>(iii) Учет хеджирования</p> <p>Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Общества продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.</p> <p>(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.</p> <p>МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено.</p> <p>Существует исключение на применение МСФО (IFRS) 9 для компаний, преимущественно связанных со страхованием. Данным компаниям разрешено продолжить применение МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» до вступления в действие поправок к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», которые станут обязательны к применению для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или позднее. Общество намеревается использовать данное исключение и применить МСФО (IFRS) 9 начиная с 1 января 2021 года.</p> <p>Общество не приступило к формальной оценке потенциального влияния на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9, и не предприняло каких-либо конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Соответственно, не представляется возможным с практической точки зрения оценить влияние, которое окажет применение МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями" (выпущен в мае 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 11 "Договоры на строительство", МСФО (IAS) 18 "Выручка", разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов", разъяснение КРМФО (IFRIC) 15 "Соглашения на строительство объектов недвижимости", разъяснение КРМФО (IFRIC) 18 "Передача активов от клиентов", и разъяснение ПКР (SIC) 31 "Выручка - бартерные операции, включающие рекламные услуги". основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. Общество проводит оценку влияния данных изменений.</p> <p>МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования" (выпущен в мае 2017 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2021 или после этой даты). Данный стандарт заменяет МСФО (IFRS) 4 "Договоры страхования" и содержит порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств по договорам страхования. Общество ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. В настоящий момент Общество оценивает характер и величину такого влияния.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IAS) 1,	Критерии признания и база оценки депозитов и прочих	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах представляют собой денежные средства, предоставляемые Обществом банкам-контрагентам на основании заключаемых договоров. В момент первоначального

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	МСФО (IFRS) 7	размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>признания определяется необходимость расчета эффективной ставки процента (ЭСП) по депозиту, а также производится проверка процентной ставки по депозиту на соответствие рыночным условиям. Проверка не осуществляется в отношении депозитов со сроком не более 90 дней и депозитов до востребования.</p> <p>Если в результате по депозиту установлена ЭСП, отличная от процентной ставки, установленной договором, такая ставка сохраняется и используется в течение срока депозита для расчета процентного дохода по депозиту. Если процентная ставка по депозиту не признана рыночной, будущие денежные потоки по депозиту дисконтируются с использованием установленной рыночной ЭСП.</p> <p>Если полученная дисконтированная стоимость меньше суммы, учтенной на Счете учета размещенных депозитов, то разница отражается на Счете учета корректировок, уменьшающих стоимость депозита, в корреспонденции со счетом учета Убытка от первоначального признания депозита.</p> <p>Если полученная дисконтированная стоимость больше суммы, учтенной на Счете учета размещенных депозитов, то разница отражается на Счете учета корректировок, увеличивающих стоимость депозита, в корреспонденции со счетом учета Прибыли от первоначального признания депозита.</p> <p>Депозит после первоначального признания учитывается по амортизированной стоимости плюс проценты, начисленные в соответствии с условиями договора депозита, но не выплаченные на текущую дату, минус убыток от обесценения.</p> <p>Убыток от обесценения признается при наступлении одного из следующих событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отзыв лицензии у банка; - объявления банка банкротом; - ликвидация банка. <p>В момент наступления такого события на Счете учета резервов под обесценение отражается резерв в сумме равной балансовой стоимости депозита и начисленных процентных доходов. Резерв отражается в корреспонденции со счетом учета Расхода по формированию (увеличение ранее начисленного) резерва под обесценение.</p> <p>Если в последующих периодах возмещаемая сумма уточняется, сумма резерва корректируется таким образом, чтобы балансовая стоимость депозита за минусом сформированного резерва стала равна возмещаемой сумме. Уменьшение резерва отражается в корреспонденции со счетом учета Дохода от восстановления (уменьшение ранее начисленного) резерва под обесценение.</p>
12	МСФО (IFRS) 7 МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 15	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
13	МСФО (IAS) 39, МСФО	Порядок признания и последующего учета финансовых активов,	При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости. Изменение справедливой стоимости таких

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
	(IFRS) 15, МСФО (IAS) 21	имеющихся в наличии для продажи	<p>финансовых активов отражается в составе прочего совокупного дохода. При продаже или обесценении инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих инвестиций включается в состав прибыли или убытка. Переоценка справедливой стоимости производится:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на конец каждого месяца; - в день отражения операции покупки или продажи ценных бумаг, относящихся к данному выпуску. <p>На отчетную дату Общество производит проверку на обесценение в отношении ценных бумаг, включенных в данную категорию. При выявлении признаков обесценения долговой ценной бумаги производится перенос убытка от переоценки, накопленного на счетах добавочного капитала, на счета прибылей и убытков.</p> <p>После обесценения ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Если в дальнейшем справедливая стоимость обесцененной ценной бумаги данной категории уменьшается, такое уменьшение отражается на счетах прибылей и убытков.</p> <p>Если в дальнейшем справедливая стоимость ценной бумаги данной категории увеличивается, сумма убытка от обесценения, отнесенного на счет по учету расходов, восстанавливается.</p>
14	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
15	МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности	При первоначальном признании данные инвестиции оцениваются по себестоимости, которая представляет собой справедливую стоимость переданного возмещения плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки данные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
16	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
17	МСФО (IAS) 1	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. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.
18	МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
19	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 39	Порядок признания и последующего учета займов и прочих привлеченных средств	Данные финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости за вычетом непосредственно относящихся затрат по сделке. После первоначального признания эти финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.
20	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IAS) 32	Порядок признания и последующего учета выпущенных долговых ценных бумаг	Не применимо. Общество не является эмитентом долговых ценных бумаг.
21	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств	Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
22	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерской (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.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
23	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характер хеджируемы рисков, описание финансовых инструментов,	Не применимо. Общество не использует операции хеджирования.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		признанных инструментами хеджирования)	
24	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Общество не использует операции хеджирования.
25	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо. Общество не использует операции хеджирования.

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

26	МСФО (IFRS) 4	Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования	<p>Классификация в качестве договора страхования</p> <p>Договоры, в соответствии с условиями которых Общество принимает на себя значительный страховой риск от другой стороны (далее – “страхователя”), соглашаясь предоставить компенсацию страхователю или иному бенефициару в случае, если оговоренное будущее событие, возникновение которого неопределенно (далее – “страховой случай”), неблагоприятно повлияет на страхователя или иного бенефициара, относятся к категории договоров страхования. Страховым риском является риск, отличный от финансового.</p> <p>Общество предлагает услуги по страхованию предпринимательского риска, то есть осуществляет страхование коммерческих кредитов, предоставляемых страхователями своим покупателям (контрагентам) на условиях отсрочки платежа. Страховым случаем является предпринимательский риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту.</p> <p>Финансовый риск – это риск возможного изменения в будущем одного или нескольких из следующих факторов: установленной процентной ставки, котировки ценной бумаги, цены товара, обменного курса иностранной валюты, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или другой переменной, при условии, что если используется нефинансовая переменная, то она не является специфичной для стороны по договору.</p> <p>Страховой риск является существенным исключительно в том случае, если в результате страхового случая Общество должно выплатить существенное страховое возмещение. При классификации договора в качестве договора страхования, договор остается в категории договоров страхования пока все права и обязательства не будут исполнены или истекнут. Договоры, при</p>
----	---------------	--	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>которых страховой риск, принимаемый Обществом от держателя полиса, не является существенным, классифицируются в категорию финансовых инструментов.</p> <p>Все договоры страхования коммерческих кредитов соответствуют определению договоров страхования из стандарта МСФО 4 “Договоры страхования” и учитываются соответственно.</p> <p>Классификация договоров на краткосрочные и долгосрочные</p> <p>Для целей учета договор страхования или перестрахования классифицируется как краткосрочный, если срок его действия меньше 24 месяцев.</p> <p>Остальные договоры классифицируются как долгосрочные.</p>
27	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств	<p>Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.</p> <p>Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках.</p> <p>По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. На каждую отчетную дату 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.</p>
28	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность учитывается в момент возникновения права требования по договору. Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию включает расчеты с агентами, брокерами, страхователями, перестрахователями и перестраховщиками. На отчетную дату Общество производит проверку дебиторской задолженности на обесценение. Дебиторская задолженность признается обесцененной, если существует объективное подтверждение наличия убытка в виде уменьшения ожидаемых будущих денежных потоков в результате наступления одного или нескольких событий после первоначального признания такой задолженности.</p> <p>Резерв под обесценение определяется как разница между балансовой стоимостью задолженности и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили). Сумма убытка от признания резерва под обесценение отражается в составе прибыли или убытка.</p> <p>Сначала оценивается, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждой отдельно значительной дебиторской задолженности (далее – оценка на индивидуальной основе).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Помимо оценки на индивидуальной основе производится оценка обесценения дебиторской задолженности на портфельной основе по группам кредитного риска (по видам операций, типа контрагента, срокам просрочки). Дебиторская задолженность, для которой были выявлены признаки обесценения в результате оценки на индивидуальной основе, не участвует в дальнейшей оценке на портфельной основе.</p> <p>Портфельная оценка убытка от обесценения осуществляется в несколько этапов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определение срока просрочки по каждой сумме задолженности; - разбивка общей суммы задолженности на группы по срокам просрочки оплаты должником; - определение будущего денежного потока по каждой группе кредитного риска и его сопоставление с балансовой суммой задолженности по соответствующей группе кредитного риска; - признание убытка от обесценения в случае, если общая балансовая величина задолженности по группе превышает величину ожидаемого денежного потока по соответствующей группе. <p>Для упрощения процесса резервирования, сумма резерва под обесценение для каждой группы задолженности определяется исходя из процента резервирования. Для получения суммы резерва данный процент резервирования умножается на сумму резервируемой задолженности с учетом особенностей, установленных для каждого из видов расчетов.</p> <p>Процент резервирования по каждой группе задолженности определяется на основании прошлого опыта возникновения убытков от обесценения для задолженности, относящейся к данной группе просрочки.</p> <p>Проценты резервирования подлежат корректировке, если текущие наблюдаемые данные будут свидетельствовать о существенном отклонении фактических убытков от обесценения от расчетных сумм, полученных с использованием установленных процентов резервирования.</p> <p>Суммы дебиторской задолженности, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур, направленных на взыскание задолженности. Восстановление ранее списанных сумм включается в состав прочих доходов.</p>
29	МСФО (IFRS) 4, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования	<p>Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования признается в момент признания соответствующих расходов по договорам страхования или перестрахования.</p> <p>При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, подлежащей выплате согласно договорным условиям. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по суммам фактической задолженности к выплате (урегулированию).</p> <p>Признание кредиторской задолженности по страхованию прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. В случае создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам страхования кредиторская задолженность по вознаграждению страховым агентам и страховым брокерам, относящаяся к зарезервированной части дебиторской задолженности по договору страхования, может быть списана.</p> <p>Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования и страхования взаимозачитываются только если существует законное право и намерение для такого взаимозачета.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
30	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета, проведения проверки на обесценение, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Не применимо. Общество не заключает договоры страхования жизни.
31	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни	<p>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 Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.</p> <p>Резервы убытков отражаются в учете в разрезе линий бизнеса, в отношении которых сформированы такие резервы.</p> <p>Резерв незаработанной премии формируется на базе начисленной страховой премии по всем договорам, действующим по состоянию на отчетную дату, и рассчитывается пропорционально не истекшему на отчетную дату сроку действия договора.</p> <p>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.</p>
32	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета обязательств, классификации, прекращения признания обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод и без	Не применимо. Общество не заключает договоры страхования жизни.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		негарантированной возможности получения дополнительных выгод	
33	МСФО (IFRS) 4	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	<p>Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой суммы требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств.</p> <p>Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договорам страхования.</p> <p>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.</p>
34	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования	<p>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.</p> <p>Если по долгосрочному договору страхования страховая премия уплачивается единовременно, то порядок ее признания в качестве дохода соответствует порядку признания в качестве дохода премии по краткосрочному договору страхования.</p> <p>Если по долгосрочному договору страхования иного, 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.</p> <p>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.</p> <p>Операция расторжения договора отражается на дату, когда Обществу стало известно о намерении страхователя расторгнуть договор страхования, а именно при получении заявления на расторжение договора. Если у Общества возникло право на расторжение договора в одностороннем порядке, расторжение отражается в момент, предусмотренный договором страхования или правилами страхования.</p> <p>На отчетную дату Общество 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.</p> <p>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</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>перестраховщиком. Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются ежемесячно на последнюю дату отчетного месяца.</p> <p>Премии по облигаторным пропорциональным договорам признаются на дату признания дохода по договорам страхования, попадающим под действие перестрахования.</p> <p>На отчетную дату Общество 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.</p>
35	МСФО (IFRS) 4	Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах	<p>Расход в виде выплат по договорам страхования признается на дату фактической выплаты.</p> <p>Инкассовые списания признаются в составе выплат на дату идентификации убытка.</p> <p>Остаток на конец отчетного периода неидентифицированных списаний по инкассо в полной сумме относится на выплаты.</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах по пропорциональным облигаторным договорам признается ежемесячно на последнюю дату отчетного месяца.</p> <p>Доля перестраховщиков в страховых выплатах по факультативным, а также по облигаторным непропорциональным договорам признается на дату акцепта перестраховщиком бордеро убытков.</p>
36	МСФО (IFRS) 4	Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов	<p>Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров страхования. Прямые аквизиционные расходы включают вознаграждения страховым агентам и брокерам. Прямые аквизиционные расходы признаются на дату признания страховой премии по соответствующим договорам страхования.</p> <p>Косвенные расходы включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на оплату труда работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на отчисления в государственные внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых заключением договоров страхования; - расходы на рекламу и рекламные акции, целью которых является реклама конкретных страховых продуктов; - прочие расходы. <p>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.</p>
37	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам	<p>Доход по суброгационным и регрессным требованиям признается следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на дату судебного решения о компенсации страховщику понесенных расходов, либо на дату подписания мирового соглашения с виновником страхового случая – юридическим лицом в сумме указанной в судебном решении или соглашении.
38	МСФО (IFRS) 15	Порядок признания дохода от реализации годных остатков (абандон)	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
39	МСФО (IFRS) 15	Состав и порядок признания доходов и расходов по операциям обязательного медицинского страхования	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
40	МСФО (IFRS) 4	Порядок учета изменений в обязательствах по договорам, классифицированным как страховые, и договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Отражение в учете изменения обязательств по договорам, классифицируемым как страховые, производится на каждую отчетную дату (последняя дата квартала) в следующем порядке: высвобождаются на счета учета соответствующих доходов суммы рассчитанных на предыдущую отчетную дату страховых обязательств, и начисляется новая сумма страхового обязательства, рассчитанная актуарным департаментом.

Раздел VI. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

41	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
42	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
43	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект	
Раздел VII. Критерии признания, база оценки основных средств			
44	МСФО (IAS) 16	База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
45	МСФО (IAS) 16	Применяемый метод амортизации для каждого класса активов	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
46	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
Раздел VIII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
47	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
48	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
49	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
		наличии возможных признаков обесценения	
50	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
51	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

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

52	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	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	<p>Расходы на оплату труда представляют собой выплаты за выполнение штатными и внештатными сотрудниками трудовых функций, предусмотренных трудовым законодательством, иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, трудовым договором, а также внутренними документами Общества.</p> <p>Расходы на оплату труда включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров; - компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению); - стимулирующие выплаты (премии, в том числе премии по итогам работы за год); - оплата периодов отсутствия работника на работе (в том числе оплата ежегодного отпуска и временной нетрудоспособности). <p>Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.</p> <p>Расходы на вознаграждения, выплачиваемые в составе заработной платы, отражаются ежемесячно на последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств. В частности Общество признает расходы на вознаграждения в следующем порядке:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на оплату труда в части выплаченного работникам аванса признаются в день и в сумме выплаты аванса, определенными в соответствии с действующим в Обществе Положением об оплате труда, на основании Авансовой ведомости; - расходы на оплату труда в части окончательного расчета по месячному вознаграждению признаются в последний день месяца на основании Расчетно-платежной ведомости; - расходы на оплату ежегодного отпуска работнику признаются на основании Расчетного листа в день выплаты соответствующего вознаграждения в части, заработанной работником на дату выплаты (в части незаработанного, но оплаченного отпуска на дату выплаты признается требование к работнику по вознаграждению, оплаченному авансом, которое списывается на расходы ежемесячно – по мере того, как работником зарабатывается право на ежегодный оплачиваемый отпуск).
----	-----------------------------	---	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Отражение резерва отпусков и премий на отчетную дату осуществляется посредством корректировки (увеличения или уменьшения) ранее признанного обязательства.</p> <p>При признании расходов на оплату труда работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с действующим законодательством по налогам и сборам.</p> <p>Расходы по выплате выходных пособий признаются при наступлении одного из двух событий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - принятия работником предложения Общества о получении вознаграждения в обмен на расторжение трудового договора; - принятия Обществом решения о сокращении численности работников. <p>После первоначального признания на конец каждого месяца производится корректировка обязательства по выплате входных пособий.</p>
53	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых страховщиком	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
54	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
55	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
56	МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
57	МСФО (IAS) 37, МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения.</p> <p>Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.</p> <p>Основными факторами необходимости создания резерва являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие существующего обязательства; - наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство; - наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства. <p>Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования.</p> <p>Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства, представляет собой сумму, которую рационально затратить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода.</p> <p>Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится.</p> <p>Если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования больше 12 месяцев, обязательство отражается по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования до учета налогообложения, отражающей риски, не включенные в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.</p> <p>Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.</p>
58	МСФО (IAS) 17, МСФО (IAS) 39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
59	МСФО (IAS) 39	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.
60	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств Общества перед его кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением участников, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
61	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
62	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо. Данная категория Обществом не используется.
63	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>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.</p> <p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Если Обществом 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.</p> <p>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.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p> <p>Оценка отложенных налоговых активов и обязательств производится на конец каждого отчетного периода.</p> <p>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.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>В той мере, в которой отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее неиспользованные налоговые убытки, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.</p> <p>Прекращение признания отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании или несоответствии условиям признания.</p> <p>Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам не подлежит дисконтированию.</p> <p>Оценка отложенного налогового актива по перенесенным на будущее налоговым убыткам производится на конец каждого отчетного периода.</p>
64	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты. Обязательство по выплате дивидендов признается на основании решения собрания общего собрания участников в сумме, определенной в данном решении.</p>

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

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	-	-
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	15 302	38 227
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-
5	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-
6	Прочие денежные средства	-	-
7	Итого	15 302	38 227

5.1.1 Депозиты не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов.

5.1.2 У Общества нет денежных средств и их эквивалентов, использование которых ограничено по состоянию на 31.12.2017 (по состоянию на 31.12.2016: не было).

5.1.3 По состоянию на 31.12.2017 у Общества были остатки денежных средств в 1-ой кредитной организации (31.12.2016: 1-ой кредитной организации) с общей суммой денежных средств и их эквивалентов, превышающей 1 500 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 12 381 тысячу рублей (31.12.2016: 38 117 тысяч рублей), или 80,9 процентов от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (31.12.2016: 99,7 процентов).

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

Сверка сумм, содержащихся в отчете о потоках денежных средств, с аналогичным 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	15 302	38 227
2	Банковские овердрафты	-	-
2.1	Прочее	-	-
3	Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о потоках денежных средств	15 302	38 227

Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на
31 Декабря 2017 г.

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	506 061	-	506 061	-	506 061
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	506 061	-	506 061	-	506 061

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1 105 096	-	1 105 096	-	1 105 096
3	субординированные депозиты	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Прочие размещенные средства	-	-	-	-	-
6	Итого	1 105 096	-	1 105 096	-	1 105 096

6.1.1 По состоянию на 31.12.2017 у Общества были остатки депозитов в 2-х кредитных организациях (на 31.12.2016: в 3-х кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 50 000 тысяч рублей на одного контрагента. По состоянию на 31.12.2017 совокупная сумма этих депозитов составляла 506 061 тысячу рублей (на 31.12.2016: 1 105 096 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2016: 100 процентов).

6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 62.9 примечания 62 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах				
2	Депозиты	5,0 – 6,83	12 дней - 6 мес	6,45 – 9,25	1 мес - 8 мес
3	Субординированные депозиты				
4	Сделки обратного репо				
5	Прочие размещенные средства				

Примечание 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	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	981 805	-	981 805	-	981 805
6	Правительства Российской Федерации	981 805	-	981 805	-	981 805
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностраннх государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	981 805	-	981 805	-	981 805

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	Долевые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
3	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
4	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
4.1	Прочие долевые инструменты	-	-	-	-	-
5	Долговые ценные бумаги, в том числе:	100 599	-	100 599	-	100 599
6	Правительства Российской Федерации	100 599	-	100 599	-	100 599
7	субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-	-	-	-
8	иностраннх государств	-	-	-	-	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-
10	некредитных финансовых организаций	-	-	-	-	-
11	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-
12	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
13	Итого	100 599	-	100 599	-	100 599

Примечание 10. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	-	-
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	240 758	207 281
3	Итого	240 758	207 281

10.1.1 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 10.3

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	241 303	219 275
2	Дебиторская задолженность страховщиков – участников операций сострахования	-	-
3	Дебиторская задолженность страхователей по операциям сострахования	-	-
4	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
5	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	-
6	Дебиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
7	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	1 975	1 997
8	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	-	-
9	Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	-	-
10	Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	-	-
11	Прочая дебиторская задолженность	-	-
12	Резерв под обесценение	(2 520)	(13 991)
13	Итого	240 758	207 281

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

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

10.3.3 По состоянию на 31.12.2017 было 47 дебиторов (на 31.12.2016: 44 дебитора), сумма задолженности которых составляла свыше 1 000 тысячи рублей (на 31.12.2016: 1 000 тысячи рублей) по каждому дебитору. Общая сумма задолженности этих дебиторов на 31.12.2017 составляет 221 726 тысяч рублей (на 31.12.2016: 199 396 тысяч рублей), или 92 процента от общей суммы дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни до вычета резерва под обесценение (на 31.12.2016: 91 процент).

10.3.4 Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрывается в таблице 66.6 примечания 66 настоящего приложения в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

Примечание 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	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
2	долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
3	Займы выданные	-	-	-	-	-
4	Сделки обратного репо	-	-	-	-	-
5	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	-	-
6	Финансовая аренда	-	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность по договорам, не содержащим значительного страхового риска	-	-	-	-	-
8	Расчеты с клиентами по посредническим договорам	-	-	-	-	-
9	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
10	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-
11	Прочее	27	-	27	-	27
12	Итого	27	-	27	-	27

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 По состоянию на 31.12.2016 займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность отсутствовали.

Примечание 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	303 409	(211 356)	92 053	291 029	(203 958)	87 071
2	Резервы убытков	572 832	(417 974)	154 858	945 172	(668 929)	276 243
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	14 504	(3 535)	10 969	14 479	(3 672)	10 807
4	Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-	-
5	Актuarная оценка будущих поступлений от реализации годных остатков	-	-	-	-	-	-
6	Резерв неистекшего риска	-	-	-	-	-	-
7	Итого	890 745	(632 865)	257 880	1 250 680	(876 559)	374 121

15.1.1 По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года была проведена оценка адекватности резервов по договорам страхования иного, чем страхование жизни. По результатам проведения оценки не была уменьшена стоимость активов и не был создан резерв неистекшего риска, не была увеличена оценка доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни.

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 Расчет регуляторных страховых резервов осуществляется на основании Положения о формировании страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни, утвержденного Приказом генерального директора № 06-03.17 от 31 марта 2017 года. Положение разработано в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». Резервы убытков по наилучшей оценке были рассчитаны в соответствии с требованиями Федерального стандарта актуарной деятельности "Общие требования к актуарной деятельности" (утвержден Советом по актуарной деятельности 12 ноября 2014 года, протокол № САДП-2).

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	291 029	(203 958)	87 071	244 224	(165 284)	78 940
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 008 339	(750 113)	258 226	903 954	(690 773)	213 181
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(995 959)	742 715	(253 244)	(857 149)	652 099	(205 050)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	303 409	(211 356)	92 053	291 029	(203 958)	87 071

15.2.1 Для оценки резерва незаработанной премии используется метод pro rata temporis на базе брутто-премии.

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	945 172	(668 929)	276 243	823 226	(572 231)	250 995
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	433 377	(308 392)	124 985	507 395	(360 934)	146 461
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(602 278)	424 495	(177 783)	(112 887)	72 920	(39 967)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(203 439)	134 852	(68 587)	(272 562)	191 316	(81 246)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	572 832	(417 974)	154 858	945 172	(668 929)	276 243

15.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием метода ожидаемой убыточности. Резерв убытков оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности в разрезе андеррайтингового года: резерв убытков по состоянию на отчетную дату рассчитывается по портфелю каждого андеррайтингового года как произведение суммарной заработанной страховой премии по портфелю по состоянию на отчетную дату на ожидаемый коэффициент убыточности, за вычетом страховых выплат (с учетом полученных регрессов).

15.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения. В связи с тем, что по состоянию на отчетную дату в распоряжении Компании не имеется достаточного объема статистических данных для использования метода Борнхьюттера-Фергюсона и цепочно-лестничных методов оценки РПНУ (Компания начала заключать договоры страхования только во втором полугодии 2013 года), РПНУ оценивается с использованием метода ожидаемой убыточности в разрезе андеррайтингового года.

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

Таблица 15.4

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	14 479	(3 672)	10 807	15 097	(4 305)	10 792
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	17 335	(4 626)	12 709	20 296	(5 414)	14 882
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	(5 206)	4 443	(763)	(11 023)	6 047	(4 976)
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(12 103)	320	(11 783)	(9 891)	-	(9 891)
5	На конец отчетного периода	14 504	(3 535)	10 969	14 479	(3 672)	10 807

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 неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	16 982	134 459	838 323	959 650
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2013 год	-	-	-	-	-
4	2014 год	-	16 299	-	-	-
5	2015 год	-	17 152	165 582	-	-
6	2016 год	-	17 152	185 886	193 133	-
7	2017 год	-	17 152	210 896	206 642	155 406
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2013 год	-	-	-	-	-
10	2014 год	-	16 299	-	-	-
11	2015 год	-	17 152	491 650	-	-
12	2016 год	-	17 152	267 896	657 589	-
13	2017 год	-	17 152	244 174	284 144	354 691
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-	(170)	(109 715)	554 179	604 960
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-	-1,0%	-81,6%	66,1%	63,0%

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 неоплаченным убыткам и расходам на урегулирование убытков	-	3 042	33 398	261 787	287 049
2	Выплаты и расходы на урегулирование убытков (нарастающим итогом) к концу:					
3	2013 год	-	-	-	-	-
4	2014 год	-	7 302	-	-	-
5	2015 год	-	8 154	61 277	-	-
6	2016 год	-	8 154	65 263	58 271	-
7	2017 год	-	8 154	74 910	64 500	60 365
8	Обязательства, переоцененные на отчетную дату (включая оплаченные убытки нарастающим итогом):					
9	2013 год	-	-	-	-	-
10	2014 год	-	7 302	-	-	-
11	2015 год	-	8 154	264 196	-	-
12	2016 год	-	8 154	94 852	195 223	-
13	2017 год	-	8 154	87 075	85 189	109 717
14	Избыток (недостаток) нарастающим итогом	-	(5 112)	(53 677)	176 598	177 332
15	Избыток (недостаток) нарастающим итогом в процентах	-	-168,1%	-160,7%	67,5%	61,8%

Примечание 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 операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированными как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы, связанные операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	8 468	5 829
4	Итого	8 468	5 829

23.1.1 Общество 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 таблице 23.4 настоящего примечания.

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	5 829	4 003
2	Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	2 639	1 826
3	отложенные аквизиционные расходы за период	32 777	28 544
4	амортизация отложенных аквизиционных расходов	(30 138)	(26 718)
5	списание отложенных аквизиционных расходов по результатам оценки адекватности резервов	-	-
6	прочие изменения	-	-
7	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	8 468	5 829

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 жизни по договорам, классифицированными как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
2	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования жизни по договорам, классифицированным как страховые	-	-
3	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	64 566	58 706
4	Итого	64 566	58 706

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

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

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

23.5.4 Сверка отложенных аквизиционных доходов на начало и конец отчетного периода представлена в таблице 23.8 настоящего примечания.

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

Таблица 23.8

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало отчетного периода	58 706	52 883
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов, в том числе:	5 860	5 823
3	отложенные аквизиционные доходы за период	231 129	202 168
4	амортизация отложенных аквизиционных доходов	(225 269)	(196 345)
5	прочие изменения	-	-
6	Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец отчетного периода	64 566	58 706

Примечание 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	Предоплаты по тендерам	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
3	Вложения в драгоценные металлы, монеты	-	-
4	Вложения в природные камни	-	-
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
6	Расчеты с персоналом	25	122
7	Расчеты по социальному страхованию	351	-
8	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 069	136
10	Запасы	-	-
11	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
12	Прочее	-	-
13	Резерв под обесценение прочих активов	-	-
14	Итого	4 445	258

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 по страхователям по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	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.	-	13 991	-	-	-	-	-	-	13 991
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(10 023)	1 975	-	-	-	-	-	(8 048)
3	Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	-	(3 423)	-	-	-	-	-	-	(3 423)
4	Прочие движения	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31 Декабря 2017 г.	-	545	1 975	-	-	-	-	-	2 520

Примечание 27. Займы и прочие привлеченные средства
Займы и прочие привлеченные средства

Таблица 27.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету («овердрафт»)	-	-
2	Средства, привлеченные от государственных организаций	-	-
3	Средства, привлеченные от кредитных организаций	-	87
4	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	-	-
5	Средства, привлеченные от физических лиц	-	-
6	Обязательства по финансовой аренде	-	-
7	Сделки репо	-	-
8	Итого	-	87

27.1.1 В примечании 66 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Примечание 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 жизни	-	-
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	507 127	514 371
3	Итого	507 127	514 371

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 по операциям по прямому возмещению убытков	-	-
2	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	-	-
3	Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	491 196	506 253
5	Кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-
6	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	15 921	8 118
7	Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-
8	Прочая задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	-
9	Итого	507 127	514 371

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.

30.3.2 У Общества нет остатков кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек.

Примечание 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.	-	-	3 322	3 322
2	Создание резервов	-	-	3 440	3 440
3	Использование резервов	-	-	(3 322)	(3 322)
4	Восстановление неиспользованных резервов	-	-	-	-
5	Прочее	-	-	-	-
6	Балансовая стоимость на 31 Декабря 2017 г.	-	-	3 440	3 440

Примечание 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 по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-
2	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	-	-
3	Расчеты с акционерами, участниками	-	-
4	Расчеты с покупателями и клиентами	-	-
5	Расчеты по договорам страхования без значительного страхового риска	-	-
6	Кредиторская задолженность по договорам не содержащим существенного страхового риска (сервисные договоры)	-	-
7	Расчеты с профессиональными объединениями страховщиков	-	-
8	Расчеты с прочими кредиторами	-	-
9	Расчеты с персоналом	27 752	8 763
10	Налог на добавленную стоимость полученный	-	-
11	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	20 483	16 059
12	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
13	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
14	Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	-	-
15	Расчеты по социальному страхованию	-	-
16	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
17	Прочие обязательства	3 585	800
18	Итого	51 820	25 622

Примечание 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 (привести абсолютную величину)	120 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	404 708	418 364
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	284 708	298 364
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	237	249

37.1.1 В течение 2016 и 2017 годов Общество соблюдало все требования, установленные Центральным банком Российской Федерации к уровню капитала.

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

37.1.3 Общества, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Центрального банка Российской Федерации от 28 июля 2015 года № 3743-У "О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 сентября 2015 года № 38865 ("Вестник Банка России" от 18 сентября 2015 года № 79).

37.1.4 Общества, являющиеся резидентами Российской Федерации обязаны соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022 27, ст. 4001) и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 7, ст. 785; № 28, ст. 3261; 1999, № 1, ст. 2; 2002, № 12, ст. 1093; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 31, ст. 3437; № 52, ст. 5497; 2008, № 18, ст. 1941; № 52, ст. 6227; 2009, № 1, ст. 20; № 29, ст. 3642; № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6428; 2010, № 31, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4576; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7347; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4043; № 51, ст. 6699; 2014, № 19, ст. 2334; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001).

37.1.5 Общества, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Центрального банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 мая 2017 года № 46680.

37.1.6 Общества, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны соответствовать требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств Общества, установленным Указанием Центрального банка Российской Федерации от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) Общества и перечне разрешенных для инвестирования активов», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 мая 2017 года № 46648.

37.1.7 Общества, являющиеся резидентами Российской Федерации, обязаны выполнять требование о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 60 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, 4001).

37.1.8 Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на полугодовой основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Центральный банк Российской Федерации.

37.1.9 Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Общества составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2017 составил 156 000 тысяч рублей (на 31.12.2016 г. 156 000 тысяч рублей).

37.1.10 В целях соответствия требованиям законодательства в части размещения капитала и страховых резервов в Обществе существует инвестиционная политика, накладывающая определенные ограничения на структуру инвестиционных активов. Общество контролирует применение инвестиционной политики для каждой инвестиционной операции. Общество оценивает достаточность капитала на регулярной основе для соответствия требованиям к минимальному размеру оплаченного уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных требований контролируется на ежемесячной основе. С учетом небольшого объема операций в Обществе, регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать необходимость дополнительных инвестиций в капитал. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Общество соответствовало требованиям, установленным регулируемыми органами Российской Федерации в области страхования в отношении маржи платежеспособности, размещения средств страховых резервов и структуры активов, принимаемых для покрытия собственных средств.

**Примечание 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	1 008 339	903 954
2	Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Возврат премий	-	-
4	Итого	1 008 339	903 954

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	750 113	690 773
2	Возврат премий, переданных в перестрахование	-	-
3	Итого	750 113	690 773

**Примечание 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	203 439	272 562
2	Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	-	-
3	Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	-	-
4	Итого	203 439	272 562

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:	493	1 655
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	493	1 655
3	возмещение расходов страхователям, произведенных в целях уменьшения понесенной суммы убытка	-	-
4	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	-	-
5	прочие расходы	-	-
6	Косвенные расходы, в том числе:	11 610	8 236
7	расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	11 610	8 103
8	прочие расходы		133
9	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	12 103	9 891
10	Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	(320)	-
11	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	11 783	9 891

Изменение резервов убытков

Таблица 45.3

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	372 340	(121 946)
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(25)	618
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	372 315	(121 328)

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

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	(250 955)	96 698
2	Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(137)	(633)
3	Изменение доли перестраховщиков в резерве неистекшего риска	-	-
4	Итого	(251 092)	96 065

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

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	51 218	64 591
2	Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(33 367)	(41 985)
3	Доходы, связанные с получением годных остатков	-	-
4	Доля перестраховщиков в доходах от получения годных остатков	-	-
5	Итого	17 851	22 606

**Примечание 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	1 900	1 141
2	Вознаграждение страховым брокерам	31 200	27 403
3	Расходы по предстраховой экспертизе	-	-
4	Расходы по освидетельствованию физических лиц перед заключением договоров	-	-
5	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	-	-
6	Расходы на рекламу	-	-
7	Расходы на оплату труда работников и настраховые взносы в государственные внебюджетные фонды	43 378	35 242
8	Перестраховочные комиссии перестрахователям	-	-
9	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	-	757
10	Итого	76 478	64 543

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

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	(2 639)	(1 826)
2	Изменение отложенных аквизиционных доходов	5 860	5 823
3	Итого	3 221	3 997

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

Примечание 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	Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
2	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	12 408	-
3	Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
4	Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	-	-
5	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	-	-
6	Тантъемы по договорам, переданным в перестрахование	-	-
7	Прочие доходы	-	-
8	Итого	12 408	-

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 по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	4 360	8 691
2	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности перестраховщиков по договорам, переданным в перестрахование	-	-
3	Тантъемы по договорам, принятым в перестрахование	-	-
4	Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	-	-
5	Прочие расходы, связанные с прямым возмещением убытков	-	-
6	Прочие расходы	2 526	-
7	Итого	6 886	8 691

Примечание 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:	104 695	59 458
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
3	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	32 789	5 170
4	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
5	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	71 376	54 288
6	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
7	по финансовой аренде	-	-
8	процентные доходы по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
9	по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
10	прочее	530	-
11	По обесцененным финансовым активам, в том числе:	-	-
12	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-
13	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	-
14	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	-	-
15	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
16	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	-
17	по финансовой аренде	-	-
18	по депо сумм по договорам перестрахования	-	-
19	по доле перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	-	-
20	прочее	-	-
21	Итого	104 695	59 458

Примечание 51. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

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

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	17	-	-	17
1.1	Прочие долевыми инструментами	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	-	17	-	-	17

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 2016 г.

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и обесценения, переклассифицированные в состав прибыли или убытка	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от обесценения	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения и справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	(460)	-	-	(460)
1.1	Прочие долевыми инструментами	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги	-	-	-	-	-
2.1	Займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
3	Итого	-	(460)	-	-	(460)

Примечание 53. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)**

Таблица 53.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Дивиденды и доходы от участия	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	-
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	-	-
4	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) финансовых активов	-	-
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	-
5.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с акциями (долями участия) дочерних и ассоциированных предприятий	-	-
6	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(744)	(110)
7	Итого	(744)	(110)

Примечание 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	83 839	36 901
2	Амортизация основных средств	-	-
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	-	-
4	Расходы по операционной аренде	1 398	437
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	-	-
7	Расходы по страхованию	-	-
8	Расходы на рекламу и маркетинг	1 709	375
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	52 186	42 350
10	Расходы на создание резервов – оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	1 439	2 046
12	Транспортные расходы	1 805	725
13	Командировочные расходы	2 721	1 098
14	Штрафы, пени	-	-
15	Расходы на услуги банков	2 536	1 773
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	-
17	Прочие административные расходы	35 012	18 075
18	Итого	182 645	103 780

54.1.1 Расходы на содержание персонала за 2017г. включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 18 833 тысяч рублей (за 2016г. : 6 073 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 9 381 тысяч рублей (за 2016г. : 4 928 тысяч рублей).

Примечание 57. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 57.1

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доход по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
2	Комиссионные и аналогичные доходы	-	-
3	Доходы по консультационным услугам	-	-
4	Доходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	-
6	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	-	-
7	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	-
8	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов – оценочных обязательств	-	-
9	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	-	-
10	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
11	Прочие доходы	2 626	731
12	Итого	2 626	731

Прочие расходы

Таблица 57.2

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по полученным кредитам, привлеченным средствам и выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
2	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
3	Расходы по операциям страхования без значительного страхового риска	-	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	-
5	Прочие расходы	(701)	(4 570)
6	Итого	(701)	(4 570)

Примечание 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	(15 536)	(5 249)
2	Налог на прибыль, (уплаченный) возмещенный за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового (обязательства) актива	(73 472)	(10 432)
4	Итого, в том числе:	(89 008)	(15 681)
5	(расход) доход по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(859)	-
6	(расходы) доходы по налогу на прибыль	(88 149)	(15 681)

58.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли в 2017 году составляет 20 процентов (в 2016: 20 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	392 035	118 739
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 г. 20.00%, 2016 год 20.00%)	78 407	23 748
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	1 435	1 930
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	1 435	1 930
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	(1 432)	(258)
7	доходы, ставка по которым отлична от 20.00%	(1 432)	(258)
8	доходы или расходы, понесенные в юрисдикциях, система налогообложения которых отличается от национальной системы	-	-
9	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
10	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	9 739	(9 739)
11	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
12	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
13	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	-
14	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	88 149	15 681

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	Оценочные обязательства перед сотрудниками	3 739	3 739	-	-
2	Резерв по предстоящим расходам	24	24	-	-
3	Отложенные аквизиционные расходы и доходы	644	644	-	-
4	Общая сумма отложенного налогового актива	4 407	4 407	-	-
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 407	4 407	-	-
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Страховые резервы – нетто перестрахование	75 915	75 915	-	-
8	Резерв сомнительных долгов	1 105	1 105	-	-
9	Переоценка финансовых активов по справедливой стоимости	859		859	
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	77 879	77 020	859	-
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(73 472)	(72 613)	(859)	-
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(73 472)	(72 613)	(859)	-

Примечание 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	Кредитное страхование	154 858	92 053	10 969	-	-	-	257 880
2	Итого	154 858	92 053	10 969	-	-	-	257 880

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	Кредитное страхование	276 243	87 071	10 807	-	-	-	374 121
2	Итого	276 243	87 071	10 807	-	-	-	374 121

62.6.1 Общество заключает, главным образом, договоры страхования иного, чем страхование жизни по кредитному страхованию. Риски по договорам страхования иного, чем страхование жизни, как правило, покрывают период в 12 месяцев. Общество предлагает услуги по страхованию предпринимательского риска, то есть осуществляет страхование коммерческих кредитов, предоставляемых страхователями своим покупателям (контрагентам) на условиях отсрочки платежа. Страховым случаем является предпринимательский риск возникновения убытков в результате неисполнения покупателем обязательств по оплате застрахованной суммы по контракту.

62.6.2 Для договоров страхования, где теория вероятности применяется к определению цены и резервов, основным риском, которому подвержено Общество по заключенным договорам страхования, является превышение суммы фактических убытков и страховых выплат над размером балансовой стоимости обязательств. Данная ситуация может возникнуть в случае, если частота или размер заявленных убытков и возмещения превышает запланированный. Страховые случаи являются случайными, и фактический размер заявленных убытков и возмещения будет из года в год отличаться от рассчитанных с использованием статистических методов.

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

62.6.4 Общество управляет данными видами рисков с помощью стратегии андеррайтинга, соответствующих соглашений о перестраховании и оперативного урегулирования убытков. Стратегия андеррайтинга направлена на обеспечения диверсификации принятых рисков по типу и величине рисков, отраслевому и географическому признакам. В целях обеспечения

необходимых критериев отбора принимаемых рисков установлены предельные страховые суммы. Общество имеет право пересмотреть стоимость продукта в течение или при продлении страхового договора. Общество также имеет возможность применить вычеты, исключения из страхового покрытия или отказать в выплате по сфальсифицированным требованиям.

62.6.5 В соответствии с Общими Полисными Условиями страхования коммерческих кредитов, зарегистрированными в регулирующих органах Российской Федерации в области страхования, Общество осуществляет мониторинг кредитоспособности контрагентов страхователя по договорам страхования. В случаях, определенных в договоре страхования, например, по результатам мониторинга финансовых документов контрагента, или в случае если бухгалтерская отчетность контрагента указывает на ограниченный собственный или оборотный капитал, Общество оставляет за собой право аннулировать установленный договором страхования кредитный лимит. В этом случае страховое возмещение выплачивается по убыткам, возникшим по поставкам, осуществленным страхователем своим контрагентам до момента аннулирования кредитного лимита.

62.6.6 При оценке основных кредитных страховых рисков, лежащих в основе данных договоров страхования, руководство, как правило, использует общепринятые методики оценки кредитного риска, такие как таблицы миграции и анализ денежных потоков. Общество осуществляет страхование дебиторской задолженности только если кредитные лимиты установлены для контрагентов страхователей. Общество проводит мониторинг платежеспособности контрагентов и имеет право аннулировать кредитный лимит, определенный договором страхования, в случае ухудшения кредитоспособности контрагента страхователя. В этом случае страховое возмещение выплачивается по убыткам, возникшим по поставкам, осуществленным страхователем своим контрагентам до момента аннулирования кредитного лимита.

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	890 745	(88 168)	802 577
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(544 697)	(544 697)
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	890 745	(632 865)	257 880

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	1 250 680	(118 615)	1 132 065
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	(757 944)	(757 944)
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	1 250 680	(876 559)	374 121

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	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	57 440	(41 013)	16 427	13 142
		+ 10%	(57 440)	41 013	(16 427)	(13 142)
3	Среднее количество требований	- 10%	57 440	(41 013)	16 427	13 142
		+ 10%	(57 440)	41 013	(16 427)	(13 142)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

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	Договоры страхования иного, чем страхование жизни		-	-	-	-
2	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	94 517	(66 893)	27 624	22 099
		+ 10%	(94 517)	66 893	(27 624)	(22 099)
3	Среднее количество требований	- 10%	94 517	(66 893)	27 624	22 099
		+ 10%	(94 517)	66 893	(27 624)	(22 099)
4	Средний период урегулирования требования	- 10%	-	-	-	-
		+ 10%	-	-	-	-

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:	-	15 302	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	-	15 302	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	506 061	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	506 061	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	981 805	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	981 805	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	981 805	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	240 758
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	240 758
36	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	27
46	прочее	-	-	-	-	27
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	544 697	-	-	-	88 168

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:	-	38 227	-	-	-
3	денежные средства на расчетных счетах	-	38 227	-	-	-
5	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 105 096	-	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 105 096	-	-	-
10	Долговые финансовые активы, в том числе:	-	100 599	-	-	-
18	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	100 599	-	-	-
19	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	100 599	-	-	-
32	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	-	-	207 281
34	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	-	-	207 281
48	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	724 924	-	-	-	151 635

62.9.1 Управление рисками лежит в основе деятельности Общества и является существенным элементом операционной деятельности. Руководство Общества рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях их минимизации. Управление рисками осуществляется Обществом в отношении финансовых, страховых и юридических рисков.

62.9.2 Деятельность Общества подвержена риску возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Общества и (или) требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Общества и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Обществом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий (далее - операционный риск).

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционный риск может нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что операционный риск устранен, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять операционным риском. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедур утверждения и сверок, обучения персонала, а также процедур оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, - изменение среды, технологии и изменения в отрасли - контролируются Обществом в рамках процесса стратегического планирования.

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

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

62.9.5 Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и контролируются различными органами управления Общества. Локальную риск-функцию в Обществе осуществляет финансовый директор.

62.9.6 Руководство утверждает как общую политику управления рисками Общества, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Общество устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Общества и инвестиционной стратегией Общества. Предложения по установлению лимитов подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску. Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Обществом, по крайней мере, один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются руководством Общества.

62.9.7 Стратегия управления финансовыми рисками Общества базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Общество использует следующие процедуры и инструменты.

62.9.8 Мониторинг - изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков. Мониторинг проводится на регулярной основе. Ответственность за осуществление мониторинга возложена на финансового директора.

62.9.9 Диверсификация - процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам компенсируются более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит между отдельными видами активов. Ответственность за контроль над диверсификацией инвестиционного портфеля Общества возложена на финансового директора.

62.9.10 Кредитный риск - риск того, что одна сторона по финансовому инструменту понесет финансовые убытки вследствие того, что вторая сторона не выполнила свои обязательства. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IFRS) 7.

62.9.11 Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Общества на изменение внешних условий. Ответственность за анализ сценариев и выбор оптимального сценария возложена на финансового директора.

62.9.12 Для уменьшения кредитного риска Общество использует политику в отношении кредитного риска, согласно которой оцениваются и определяются кредитные риски Общества. Соблюдение политики отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету Общества по рискам. Политика регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Общество устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать Общество).

62.9.13 Для ограничения кредитного риска Общество также использует генеральные соглашения о взаимозачете в отношении контрагентов, с которыми у него заключен значительный объем сделок. Кредитный риск, связанный с такими суммами, уменьшается в случае неисполнения обязательств, когда такие суммы погашаются на нетто-основе. В соответствии с такими соглашениями на 31.12.2017 Общество имел право зачесть финансовые обязательства на сумму 324 209 тысяч рублей (на 31.12.2016: 405 712 тысяч рублей) против финансовых активов, справедливая стоимость которых составляла 324 209 тысяч рублей (на 31.12.2016: 405 712 тысяч рублей).

62.9.14 Договоры перестрахования заключаются с контрагентами с хорошим кредитным рейтингом. На каждую отчетную дату руководство анализирует платежеспособность перестраховщиков и вносит изменения в стратегию заключения договоров перестрахования, определяя размер резервов под обесценение.

62.9.15 Общество устанавливает максимальные суммы и предельные значения для контрагентов на основании их долгосрочных кредитных рейтингов.

62.9.16 Кредитный риск в отношении дебиторской задолженности в связи с невыплатой премий или взносов будет сохраняться на протяжении периода отсрочки платежа, указанного в полисе или документе на управление имуществом по доверенности, до осуществления выплат по полису или его расторжения.

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

62.9.18 Максимальный размер кредитного риска Общества по компонентам бухгалтерского баланса на 31.12.2017 представлен балансовой стоимостью соответствующих активов и составляет 2 376 818 тысяч рублей (на 31.12.2016г. 2 327 762 тысяч рублей).

Система внутреннего контроля

Система внутреннего контроля Общества создана в соответствии действующим законодательством РФ и уставом Общества, при этом она базируется на основе системы комплаенс-контроля основного Участника «Ойлер Гермес» с учетом специфики деятельности в Российской Федерации, в том числе, но не ограничиваясь, с учетом требований Закона РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – «Закон об организации страхового дела»), Федерального Закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Действующее по состоянию на 31 декабря 2017 года положение об организации внутреннего контроля соответствует требованиям Закона об организации страхового дела.

В соответствии с требованиями Закона об организации страхового дела в Обществе организован внутренний аудит, осуществляемый внутренним аудитором. Действующее по состоянию на 31 декабря 2017 года положение о внутреннем аудите соответствует требованиям Закона об организации страхового дела.

Внутренний аудитор назначается на должность и освобождается от должности на основании решения Общего собрания участников Общества, подчинен и подотчетен Общему собранию участников Общества.

В соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) в области регулирования ПОД/ФТ приказом генерального директора от 29 мая 2015 года № 08/15 были назначены специальные должностные лица: ответственный сотрудник и сотрудник подразделения по ПОД/ФТ.

Учредительные документы и внутренние организационно-распорядительные документы Общества, действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года, утверждены в соответствии с Законом и устанавливают полномочия лиц, осуществляющих внутренний контроль Общества.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Генеральный директор несет ответственность за разработку, применение и поддержание системы внутреннего контроля в Обществе, соответствующей характеру и масштабу ее операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Общества и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Общество разработало систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Общество, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработка резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и

- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Обществе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Общество применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Общества и Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых внутренним аудитором. Внутренний аудитор независим от руководства Общества и подотчетен непосредственно Общему собранию участников Общества. Результаты проверок внутреннего аудитора обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Общего собрания участников Общества и высшего руководства Общества.

Систему внутреннего контроля Общества составляют:

- Общее собрание участников Общества;
- Генеральный директор;
- Финансовый директор;
- Главный бухгалтер и его заместители;
- Актуарий/ответственный актуарий;
- Ревизор;
- Внутренний аудитор;
- Специальные должностные лица по ПОД/ФТ (ответственный сотрудник и сотрудник подразделения по ПОД/ФТ);
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - юридический отдел и комплаенс;
 - руководителей иных структурных подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - прочих сотрудников/подразделения, на которых наложены обязанности по контролю.

Отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2017 года подготавливались с требуемой Законом периодичностью и включали информацию о наблюдениях внутреннего аудитора 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.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Общее собрание участников, исполнительные органы управления Общества рассматривали отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

Обществом полностью соблюдается действующее законодательство Российской Федерации о квалификационных и прочих требованиях, включая:

- Закон от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», который устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, генеральному директору, главному бухгалтеру, внутреннему аудитору, актуарию (ответственному актуарию) и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены органов управления и ключевые сотрудники Общества соответствуют указанным требованиям;
- Указание Центрального банка Российской Федерации от 5 декабря 2014 года № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственными за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» устанавливает квалификационные требования к специальным должностным лицам - ответственному сотруднику и сотруднику подразделения по ПОД/ФТ.

Специальные должностные лица Общества соответствуют указанным требованиям. Руководство считает, что Общество соответствует законодательным требованиям, установленным к системе внутренних контролей, включая требования к внутреннему аудитору, и система внутренних контролей Общества соответствует масштабу, характеру и уровню сложности проводимых Обществом операций.

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 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	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	7 792	3 236	345	-	7 475	18 848
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	7 792	3 236	345	-	7 475	18 848
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	7 792	3 236	345	-	5 500	16 873
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	1 975	1 975
50	Итого	7 792	3 236	345	-	7 475	18 848

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	Просроченная, но не обесцененная дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования, в том числе:	15 486	7 966	1 990	1 636	5 850	32 928
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	15 486	7 966	1 990	1 636	5 850	32 928
17	дебиторская задолженность по страховым договорам	13 511	7 966	1 990	1 636	5 850	30 953
23	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	1 975	-	-	-	-	1 975
50	Итого	15 486	7 966	1 990	1 636	5 850	32 928

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	15 302	-	-	15 302
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	506 061	-	-	506 061
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	981 805	-	-	981 805
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	240 758	-	-	240 758
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27	-	-	27
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	88 168	544 697	-	632 865
20	Итого активов	1 832 121	544 697	-	2 376 818
Раздел II. Обязательства					
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	51 502	455 625	-	507 127
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	890 745	-	-	890 745
31	Прочие обязательства	31 700	20 120	-	51 820
32	Итого обязательств	973 947	475 745	-	1 449 692
33	Чистая балансовая позиция	858 174	68 952	-	927 126

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	38 227	-	-	38 227
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 105 096	-	-	1 105 096
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	100 599	-	-	100 599
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	207 281	-	-	207 281
13	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	118 615	757 944	-	876 559
20	Итого активов	1 569 818	757 944	-	2 327 762
Раздел II. Обязательства					
22	Займы и прочие привлеченные средства	87	-	-	87
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	34 444	479 927	-	514 371
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 250 680	-	-	1 250 680
31	Прочие обязательства	6 490	19 132	-	25 622
32	Итого обязательств	1 291 701	499 059	-	1 790 760
33	Чистая балансовая позиция	278 117	258 885	-	537 002

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

Таблица 62.16

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	282 138	224 989	-	-	-	-	-	-	507 127
8	Итого обязательств	282 138	224 989	-	-	-	-	-	-	507 127

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

Таблица 62.16

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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	Займы и прочие привлеченные средства	87	-	-	-	-	-	-	-	87
5	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	303 748	210 623	-	-	-	-	-	-	514 371
8	Итого обязательств	303 835	210 623	-	-	-	-	-	-	514 458

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.

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	15 302	-	-	15 302
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	355 923	150 138	-	506 061
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	682 234	-	299 571	981 805
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	131 631	109 127	-	240 758
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27	-	-	27
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	16 868	615 997	-	632 865
16	Прочие активы	4 445	-	-	4 445
17	Итого активов	1 206 430	875 262	299 571	2 381 263
Раздел II. Обязательства					
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	282 138	224 989	-	507 127
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	25 874	864 871	-	890 745
28	Прочие обязательства	51 820	-	-	51 820
29	Итого обязательств	359 832	1 089 860	-	1 449 692
30	Итого разрыв ликвидности	846 598	(214 598)	299 571	931 571

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	38 227	-	-	38 227
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	868 136	236 960	-	1 105 096
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	30 025	70 574	100 599
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	104 934	102 347	-	207 281
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	93 797	780 121	2 641	876 559
16	Прочие активы	258	-	-	258
17	Итого активов	1 105 352	1 149 453	73 215	2 328 020
Раздел II. Обязательства					
19	Займы и прочие привлеченные средства	87	-	-	87
22	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования перестрахования	303 748	210 623	-	514 371
27	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	133 987	1 112 629	4 064	1 250 680
28	Прочие обязательства	25 622	-	-	25 622
29	Итого обязательств	463 444	1 323 252	-	1 790 760
30	Итого разрыв ликвидности	641 908	(173 799)	69 151	537 260

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	15 037	-	265	-	15 302
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	506 061	-	-	-	506 061
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	981 805	-	-	-	981 805
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	234 083	-	6 675	-	240 758
11	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	27	-	-	-	27
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как страховые	625 587	-	7 278	-	632 865
19	Прочие активы	4 445	-	-	-	4 445
20	Итого активов	2 367 045	-	14 218	-	2 381 263
Раздел II. Обязательства						
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	494 446	-	12 681	-	507 127
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	879 548	-	11 197	-	890 745
31	Прочие обязательства	28 116	-	23 704	-	51 820
32	Итого обязательств	1 402 110	-	47 582	-	1 449 692
33	Чистая балансовая позиция	964 935	-	(33 364)	-	931 571

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	34 374	-	3 853	-	38 227
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 105 096	-	-	-	1 105 096
5	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	100 599	-	-	-	100 599
6	финансовые активы, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-
9	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	202 048	-	5 233	-	207 281
14	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	871 982	-	4 577	-	876 559
19	Прочие активы	258	-	-	-	258
20	Итого активов	2 314 357	-	13 663	-	2 328 020
Раздел II. Обязательства						
22	Займы и прочие привлеченные средства	87	-	-	-	87
25	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	504 873	-	9 498	-	514 371
30	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	1 243 638	-	7 042	-	1 250 680
31	Прочие обязательства	4 982	-	20 640	-	25 622
32	Итого обязательств	1 752 580	-	37 180	-	1 790 760
33	Чистая балансовая позиция	560 777	-	(23 517)	-	537 260

62.18.1 Общество подвержено 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). Общество 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 Общество 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. Общество 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. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, стресс-тестов, а также с учетом регуляторных требований Центрального банка Российской Федерации.

62.18.3 Общество 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 Общества осуществляются в рублях. При осуществлении сделок в долларах США и евро Общество 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 Общества деноминированы, главным образом, в той же валюте, что и обязательства по договорам страхования и инвестиционным договорам. Таким образом, основной валютный риск обусловлен признанными активами и обязательствами, деноминированными в валютах, отличных от валют, в которых предполагается погашение обязательств по договорам страхования.

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

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	100	100	2 680	2 144
2	Евро	100	100	-	-
3	Доллар США	100	100	-	-

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	100	100	5 743	4 595
2	Евро	100	100	-	-
3	Доллар США	100	100	-	-

62.19.1 Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (далее - процентный риск). Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по размещению денежных средств в финансовые инструменты по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков выплат по страховым договорам.

62.19.2 Целью управления процентным риском является снижение влияния изменения процентных ставок на финансовый результат. В целях управления процентным риском Общество устанавливает минимальные ставки размещения ресурсов в банках-контрагентах, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Для оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Примечание 64. Условные обязательства

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

Таблица 64.1

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.	31 Декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	230	230
2	От 1 года до 5 лет		
3	После 5 лет		
4	Итого обязательств по операционной аренде	230	230

Примечание 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:	981 805	-	-	981 805
2	финансовые активы, в том числе:	981 805	-	-	981 805
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	981 805	-	-	981 805
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	981 805	-	-	981 805

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:	100 599	-	-	100 599
2	финансовые активы, в том числе:	100 599	-	-	100 599
55	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	100 599	-	-	100 599
59	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	100 599	-	-	100 599

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.

Таблица 66.6

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	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	15 302	-	-	15 302	15 302
5	денежные средства на расчетных счетах	15 302	-	-	15 302	15 302
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	506 061	-	506 061	506 061
10	депозиты в кредитных организациях банках-нерезидентах	-	506 061	-	506 061	506 061
20	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	27	27	27
26	прочее	-	-	27	27	27
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	240 758	-	240 758	240 758
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	240 758	-	240 758	240 758
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	240 758	-	240 758	240 758
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	-	-	-	-
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	632 865	632 865	632 865
63	прочие активы	-	4 445	-	4 445	4 445
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	(507 127)	-	(507 127)	(507 127)

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
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	(507 127)	-	(507 127)	(507 127)
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	(491 196)	-	(491 196)	(491 196)
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	(15 921)	-	(15 921)	(15 921)
93	прочая задолженность по операциям страхования	-	(10)	-	(10)	(10)
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	(890 745)	(890 745)	(890 745)
102	прочие обязательства	-	(51 820)	-	(51 820)	(51 820)

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.

Таблица 66.6

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	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	38 227	-	-	38 227	38 227
5	денежные средства на расчетных счетах	38 227	-	-	38 227	38 227
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 105 096	-	1 105 096	1 105 096
10	депозиты в кредитных организациях банках-нерезидентах	-	1 105 096	-	1 105 096	1 105 096
27	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	207 281	-	207 281	207 281
41	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	207 281	-	207 281	207 281
43	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	205 184	-	205 184	205 184
49	дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	-	1 997	-	1 997	1 997
59	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	876 559	876 559	876 559
63	прочие активы	-	258	-	258	258
65	Займы и прочие привлеченные средства	-	(87)	-	(87)	(87)
74	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	(514 371)	-	(514 371)	(514 371)
86	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	(514 371)	-	(514 371)	(514 371)

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
90	кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	-	(506 253)	-	(506 253)	(506 253)
92	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	(8 118)	-	(8 118)	(8 118)
98	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	(1 250 680)	(1 250 680)	(1 250 680)
102	прочие обязательства	-	(25 622)	-	(25 622)	(25 622)

Примечание 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
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	544 697	-	-	-	-	-	88 168	632 865
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(426 250)	-	-	-	-	-	(64 946)	(491 196)
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	(15 597)	-	(20 120)	(35 717)

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
9	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	724 924	-	-	-	-	-	151 635	876 559
15	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	(443 655)	-	-	-	-	-	(62 598)	(506 253)
21	Прочие обязательства	-	-	-	-	(6 159)	-	(19 132)	(25 291)

68.1.1 В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями. Эти операции включали: услуги (перечислить виды основных операций связанными сторонами). Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(584 967)	-	-	-	-	-	(157 749)	(742 716)
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(128 027)	-	-	-	-	-	(21 260)	(149 287)
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	189 658	-	-	-	-	-	35 611	225 269
20	Общие и административные расходы		-	-	-	(35 441)	-	(34 433)	(69 874)

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
9	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	(533 892)	-	-	-	-	-	(118 207)	(652 099)
10	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	210 725	-	-	-	-	-	34 671	245 396
11	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	167 685	-	-	-	-	-	28 660	196 345
20	Общие и административные расходы		-	-	-	(20 984)	-	(35 206)	(56 190)

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	35 441	20 984
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Примечание 69. События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты, которые потребовали бы корректировки бухгалтерской (финансовой) отчетности, отсутствуют. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 10.

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2018 года



Яковлева Д.В.
(инициалы, фамилия)