

**Акционерное общество «Страховая компания
АСКО-Центр»**

**Годовая финансовая отчетность с аудиторским
заключением независимого аудитора за 2017 год**

Оглавление

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	11
Примечание 1. Основная деятельность страховщика	11
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	12
Примечание 3. Основы составления отчетности	12
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	17
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты	31
Примечание 6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31
Примечание 7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32
Примечание 8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	33
Примечание 9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	34
Примечание 10. Инвестиционное имущество	37
Примечание 11. Нематериальные активы	37
Примечание 12. Основные средства	38
Примечание 13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	39
Примечание 14. Прочие активы	40
Примечание 15. Резервы под обесценение	40
Примечание 16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41
Примечание 17. Прочие обязательства	41
Примечание 18. Капитал	42
Примечание 19. Управление капиталом	42
Примечание 20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование	43
Примечание 21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни нетто-перестрахование	43
Примечание 22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	45
Примечание 23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	45
Примечание 24. Процентные доходы	45
Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	46
Примечание 26. Общие и административные расходы	46
Примечание 27. Прочие доходы и расходы	46
Примечание 28. Налог на прибыль	47
Примечание 29. Дивиденды	48
Примечание 30. Прибыль (убыток) на акцию	49
Примечание 31. Сегментный анализ	49
Примечание 32. Управление рисками	50
Примечание 33. Операции со связанными сторонами	60

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Акционерам
Акционерного общества
«Страховая компания АСКО-Центр»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ДРУГИМИ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫМИ И НОРМАТИВНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ

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

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

В соответствии со статьей 29 Закона Российской Федерации в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2017 год мы провели проверку: выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора; эффективности организации системы внутреннего контроля Общества, требования к которой установлены Законом Российской Федерации.

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

1) в части выполнения Обществом требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных Законом Российской Федерации и нормативными актами органа страхового надзора:

а) по состоянию на 31 декабря 2017 года Общество имеет надлежащим образом, оплаченный уставный капитал, размер которого не ниже установленного Законом Российской Федерации минимального размера уставного капитала страховщика;

б) по состоянию на 31 декабря 2017 года состав и структура активов, в которые инвестированы средства страховых резервов и собственные средства (капитал) Общества в основном соответствует требованиям, установленным нормативными актами органа страхового надзора. В составе недвижимого имущества числятся объекты, приобретенные Обществом до 14 июля 2017 года;

в) по состоянию на 31 декабря 2017 года нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств Общества, порядок расчета которого установлен органом страхового надзора, соблюдено. На дату выдачи аудиторского заключения Общество выполняет план восстановления платежеспособности;

г) расчет страховых резервов Общества по состоянию на 31 декабря 2017 года осуществлен в соответствии с правилами формирования страховых резервов, утвержденными органом страхового надзора, и положением о формировании страховых резервов, утвержденным Обществом;

д) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Общество осуществляло передачу рисков в перестрахование исходя из собственного удержания, порядок определения (размер) которого установлен учетной политикой Общества.

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

2) в части эффективности организации системы внутреннего контроля Общества:

а) по состоянию на 31 декабря 2017 года учредительные и внутренние организационно-распорядительные документы Общества в соответствии с Законом Российской Федерации предусматривают создание системы внутреннего контроля и уполномочивают лиц, осуществляющих внутренний контроль в Обществе. Вместе с тем, организованная в Обществе система внутреннего контроля не в полной мере обеспечивает достижение целей, определенных законодательством и требует доработки;

б) по состоянию на 31 декабря 2017 года Обществом назначен внутренний аудитор, подчиненный и подотчетный Общему собранию акционеров, Совету директоров Общества и наделенный соответствующими полномочиями, правами и обязанностями;

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

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

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

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

ж) в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, Совет директоров Общества рассматривал отчеты внутреннего аудитора и предлагаемые меры по устранению нарушений и недостатков.

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

Генеральный директор
ООО «ИНТЭК-Аудит»



Богунова Ю.А.

«28» апреля 2018 года

Аудируемое лицо:

Акционерное общество «Страховая компания АСКО-
Центр»
ОГРН: 1024600945192
305004, г. Курск, ул. Челюскинцев, д.14

Независимый аудитор:

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

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2017 г.

	Примечание	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	38 007	38 245
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках нерезидентах	6	329 311	253 795
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	14 070	13 415
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	8	6 000	6 003
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	9	4 565	5 409
Инвестиционное имущество	10	19 223	22 556
Основные средства	12	59 729	71 323
Нематериальные активы	11	355	398
Отложенные аквизиционные расходы	13	12 922	9 820
Требования по текущему налогу на прибыль	28	187	-
Отложенные налоговые активы	28	3057	2 127
Прочие активы	14	1 343	2 840
Итого активов		488 769	425 930
Обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	7 640	9 383
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	9	120 237	115 749
Отложенные аквизиционные доходы	13	1 121	1 230
Обязательства по текущему налогу на прибыль	28	-	4 006
Отложенные налоговые обязательства	28	12 278	13 231
Прочие обязательства	17	4 007	3 126-
Итого обязательств		145 283	146 725
Капитал			
Уставный капитал	18	200 475	210 870
Резервный капитал	18	9 927	7 109
Резерв переоценки основных средств		6 496	9 006
Нераспределенная прибыль		126 588	52 220
Итого капитала		343 486	279 205
Всего обязательств и капитала		488 769	425 930

Бучик А.Б.
 Генеральный директор

28 апреля 2018 года

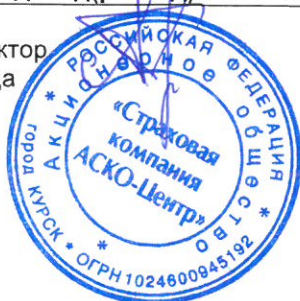


Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год

	Приме- чание	2 017	2 016
Раздел I. Страховая деятельность			
Заработанные страховые премии -нетто перестрахование, в том числе:		198 901	137 585
Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20	205 497	179 674
Изменение резерва незаработанной премии	20	(6 596)	(42 089)
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование, в том числе:	21	(36 335)	(36 657)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	21	(37 869)	(50 625)
расходы по урегулированию убытков	21	(5 313)	(2 300)
доля перестраховщиков в выплатах		2 712	11 527
изменение резервов убытков	21	1 125	4 269
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений - нетто-перестрахование	21	3 010	472
Расходы по ведению страховых операций - нетто-перестрахование, в том числе:	22	(32 473)	(22 847)
аквизиционные расходы	22	(37 351)	(25 627)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		1 667	2 880
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	22	3 211	(100)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	927	2 758
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	23	(3 645)	(5 691)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		127 375	75 148
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	24	28 877	18 012
Доходы за вычетом расходов(расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	25	(1 926)	1 267
Результат от инвестиционной деятельности		23 951	19 279
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие административные расходы	26	(36 047)	(20 602)
Прочие доходы	27	3 874	13 647
Прочие расходы	27	(2 468)	(12 304)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(34 641)	(19 259)
Прибыль(убыток) до налогообложения		116 685	75 168
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(24 649)	(17 258)
Доход (расход) по текущему налогу на прибыль	28	(24 578)	(16 014)
Доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	28	(71)	(1 244)
Прибыль(убыток) после налогообложения		92 036	57 910
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(2 510)	(21 759)
доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов		(4 464)	(10 763)
налог на прибыль		1 954	(10 996)
Итого прочий совокупный доход(расход)		(2 510)	(21 759)
Итого совокупный доход(расход) за отчетный период		89 526	36 151

Бучик А.Б.

Генеральный директор
 28 апреля 2018 года



Отчет об изменениях в собственном капитале за 2017 год

	Пр имеча ния к строк ам	Уставный капитал	Резерв ный капитал	Резерв переоценк и основных средств и нематериа льных активов	Нераспре деленная прибыль (непокры тый убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2015 года		120 285	5 399	56 350	58 063	240 097
Прибыль (убыток) после налогообложения					57 910	57 910
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:				(21759)		(21759)
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				(21759)		(21759)
Прочее движение резервов		90 585	1 710	(25585)	(63 753)	2 957
Остаток на 31 декабря 2016 года		210 870	7 109	9 006	52 220	279 205
Прибыль (убыток) после налогообложения					92 036	92 036
Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:				(2 510)		(2 510)
прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах				(2 510)		(2 510)-
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		(10395)			(17 668)	(28 063)
Прочее движение резервов			2 818		-	2 818
Остаток на 31 декабря 2017 года		200 475	9 927	6 496	126 588	343 486

Бучик А.Б.
 Генеральный директор

28 апреля 2018 года



Отчет о движении денежных средств за 2017 год

	Примечание	2 017	2 016
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии, по договорам страхования иного, чем страхование жизни, полученные		214 606	192 629
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(7 443)	(4 267)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(36 690)	(32 946)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		1 798	13 565
Оплата аквизиционных расходов		(37 848)	(25 154)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(5 668)	(2 321)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		1 360	2 072
Проценты полученные		21 064	
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(17 232)	(9 225)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(18 559)	(37 603)
Налог на прибыль, уплаченный		(28 773)	(11 743)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		3 153	7 872
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		89 768	92 879
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи основных средств			8 651
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		(70 700)	
Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		2 664	
Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 500	241 371
Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(1 500)	(332 800)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(68 036)	(82 778)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(21 970)	
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(21 970)	
Сальдо денежных потоков за отчетный период		(238)	10 101
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		38 245	28 144
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		38 007	38 245

Бучик А.Б.
 Генеральный директор
 28 апреля 2018 года



Примечания к финансовой отчетности

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

АО «Страховая компания АСКО-Центр» (далее – Компания) образовано 18 декабря 1998 года путем реорганизации (изменения организационно-правовой формы) ТОО «Страховая компания АСКО-Курск» (свидетельство о государственной регистрации № 1656) в ЗАО «Страховая компания АСКО-Центр». В соответствии с Федеральным законом от 05.05.2014 N 99-ФЗ "О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» ЗАО «Страховая компания АСКО-Центр» привело учредительные документы, а также наименование юридического лица в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации. Новое наименование юридического лица - АО «Страховая компания АСКО-Центр». Основная деятельность Компании:

- Оказание услуг по личному страхованию;
- Оказание услуг по имущественному страхованию;
- Оказание по страхованию ответственности.

Страховую деятельность в 2016 году Компания осуществляла на основании лицензий: СЛ № 2144 от 01 июня 2015г. – Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни; СИ № 2144 от 01 июня 2015г. – Добровольное имущественное страхование.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: 305004, г. Курск, ул. Челюскинцев, 14.

Компания имеет следующие филиалы и представительства:

№ п/п	Наименование подразделения	Местонахождение
1	Головное подразделение	305004, г. Курск, ул. Челюскинцев, 14.
2	Железнодорожный филиал	307178, Курская область, г. Железнодорожный, ул. Энтузиастов, 1,А.
3	Воронежский филиал	394026, г. Воронеж, Московский пр-кт, д.8.
4	Курчатовское представительство	307239, Курская область, г. Курчатов, Коммунистический проспект, д.32-4.
5	Рыльское представительство	307370, Курская область, г. Рыльск, ул. Дзержинского,22.
6	Льговское представительство	307750, Курская область, г. Льгов, ул. Черняховского, д 18.
7	Щигровское представительство	306530, Курская область, г. Щигры, ул. Ленина, д.12.
8	Обоянское представительство	306230, Курская область, г. Обоянь, ул. 3 Интернациональная, д. 40.
9	Медвенское представительство	307030, Курская область, Медвенский р-н, п. Медвенка, ул. Певнева,1.
10	Суджанское представительство	307820, Курская область, Суджанский р-н, с. Замостье, ул. Чехова, д.2Б.
11	Беловское представительство	307910, Курская область, сл. Белая, Советская пл. д.43.

Средняя численность персонала Компании на 31.12.2017г. составила 110 человек (на 31.12.2016: 88 человек).

Компания не имеет дочерних и ассоциированных компаний.

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

Наименование	2017	2016
	Доля, %	Доля, %
Совместное Российско-Чешское ЗАО «Матис»	0,55	0,55
Бучик Аркадий Борисович	55,75	55,75
Конорев Леонид Анатольевич	21,47	21,47
Бараш Михаил Хаимович	19,78	19,78
Рыков Алексей Александрович	0,88	0,88
Рыков Андрей Александрович	0,88	0,88
Шевченко Нина Афанасьевна	0,36	0,36
Глазова Анна Валерьевна	0,15	0,15
Дацких Виктор Николаевич	0,09	0,09
Рыков Александр Михайлович	0,00	0,00
Ягерь Александр Францевич	0,09	0,09
Итого	100,00	100,00

На 31 декабря 2017 года(31 декабря 2016 года) конечным бенефициаром является Бучик А.Б.

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

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Несмотря на то, что низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику, в 2017 году российская экономика вышла из рецессии и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Инфляция опустилась ниже 4%. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Тем не менее, в 2017 году такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Компании. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность акционерного общества «Страховая компания АСКО-Центр» (далее - «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

МСФО отчетность Компании в основных существенных аспектах соответствует бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с ОСБУ, за исключением формата представления. Исключены примечания с неприменимой или отсутствующей финансовой информацией.

В целях применения единого подхода к представлению информации в отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, и в отчетности, подготовленной в соответствии с ОСБУ, руководство Компании приняло решение пересмотреть классификацию и формат представления отдельных статей и раскрытий в МСФО отчетности. Там, где это необходимо сопоставимая информация была скорректирована для приведения в соответствие с форматом представления текущего года, что не привело к существенным качественным или количественным изменениям по статьям финансовой отчетности.

Изменение сравнительной информации

В отчетном периоде в связи с уточнением стоимости отдельных статей финансовой отчетности, в сравнительную информацию за предыдущий отчетный период внесены следующие изменения. В таблице ниже представлена информация о корректировке сравнительных показателей за 2016 год, а именно, суммы корректировок отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Поясне- ние	После изменения	Сумма изменения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2016 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты		38 245	-	38 245	Денежные средства и их эквиваленты
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	253 794	(1)	253 795	Депозиты, размещенные в банках
Дебиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	7, 8	13 415	(744)	14 159	Дебиторская задолженность
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		6 003	-	6 003	Займы выданные
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни		5 409	-	5 409	Доля перестраховщиков в резерве незаработанной премии - 4 740;
Инвестиционное имущество	4	22 556	(36 142)	58 698	Доля перестраховщиков в резервах убытков - 669
Нематериальные активы	8	398	398	58 698	Инвестиционная недвижимость
Основные средства	4	71 323	20 445	50 878	Основные средства
Отложенные аквизиционные расходы	6	9 820	1 230	8 590	Отложенные аквизиционные расходы
Отложенные налоговые активы	3	2 127	2 127		
Прочие активы	8	2 840	132	2 708	Предоплаты - 2 493;
Итого активов		425 930	(12 555)	438 485	Прочие активы - 215
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, страхования и перестрахования	8	9 383	(167)	9 550	Кредиторская задолженность
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	7	115 749	(632)	116 381	Резерв незаработанной премии - 108 311;
Отложенные аквизиционные доходы	6	1 230	1 230		Резервы убытков - 8 070

	Пояснение	После изменения	Сумма изменения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2016 года
Обязательство по текущему налогу на прибыль		4 006	-	4 006	Текущие налоговые обязательства
Отложенные налоговые обязательства	3	13 231	(2 632)	15 863	Отложенные налоговые обязательства
Прочие обязательства	8	3 126	182	2 944	Прочие обязательства
Итого обязательств		146 725	(2 019)	148 744	
КАПИТАЛ					
Уставный капитал	1	210 870	(7 948)	218 818	Акционерный капитал
Резервный капитал	2	7 109	7 109		
Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	3, 4, 5	9 006	4 058	4 948	Фонд переоценки основных средств
	1, 2, 3, 4, 5, 7, 8,				
	9, 10	52 220	(13 755)	65 975	Нераспределенная прибыль
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		279 205	(10 536)	289 741	
Итого капитала		425 930	(12 555)	438 485	
Итого капитала и обязательств					

В таблице ниже представлена информация о корректировке сравнительных показателей за 2016 год, а именно, суммы корректировок отчета о совокупном доходе за 2016 год:

	Пояснение	После изменения	Сумма изменения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2016 года
Страхование иное, чем страхование жизни					
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		137 585	-	137 585	
страховые премии по операциям страхования, страхования и перестрахования	9	189 030	90	188 940	Страховые премии, общая сумма
страховые премии, переданные в перестрахование	9	(9 356)	(90)	(9 266)	Премии по рискам, переданным в перестрахование
изменение резерва незаработанной премии		(40 653)	-	(40 653)	Изменение резерва незаработанной премии, общая сумма
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(1 436)	-	(1 436)	Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в		(36 657)	(2 538)	(34 119)	

	Пояснение	После изменения	Сумма изменения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2016 года
том числе:					
	выплаты по операциям страхования, страхования и перестрахования	(50 625)	-	(50 625)	Претензии выплаченные
	расходы по урегулированию убытков	(2 300)	-	(2 300)	Расходы по урегулированию претензий
	доля перестраховщиков в выплатах	11 527	-	11 527	Претензии по рискам, переданным в перестрахование
	изменение резервов убытков	4 162	-	4 162	Изменение резерва убытков, общая сумма
	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	107	-	107	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков
	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	2 027	(983)	3 010	Доходы и расходы по суброгациям
	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	(1 555)	(1 555)		
	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	(22 847)	(1 916)	(20 931)	
	аквизиционные расходы	(25 627)	(4 696)	(20 931)	Чистые аквизиционные расходы
	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	2 880	2 880		
	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	(100)	(100)		
	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2 758	2 758		
	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	(5 691)	(2 758)	(2 933)	Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни
	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	75 148	(4 454)	79 602	
	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности	75 148	(4 454)	79 602	
	Инвестиционная деятельность				
	Процентные доходы	18 012	(1)	18 013	Процентные доходы
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	1 267	1 267		

	Пояснение	После изменения	Сумма изменения	До изменения	Строка и сумма из формы отчетности за 2016 года
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	9	-	6 434	(6 434)	Прочие доходы и расходы от инвестиционной деятельности
Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		19 279	7 700	11 579	
Прочие операционные доходы и расходы					
Общие и административные расходы	8, 9	(20 602)	4 504	(25 106)	Общие административные расходы
Прочие доходы	9	13 647	13 880	(233)	Прочие операционные доходы и расходы
Прочие расходы	9	(12 304)	(12 304)		
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(19 259)	6 080	(25 339)	
Прибыль (убыток) до налогообложения		75 168	9 326	65 842	
Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:		(17 258)	229	(17 487)	
доход (расход) по текущему налогу на прибыль	3	(16 014)	(1)	(16 013)	Расходы по налогу на прибыль
доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	3	(1 244)	230	(1 474)	Расходы по налогу на прибыль
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения		-	-	-	
Прибыль (убыток) после налогообложения		57 910	9 555	48 355	
Прочий совокупный доход					
Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(21 759)	(12 441)	(9 318)	
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:					
в результате переоценки	4	(10 763)	885	(11 648)	Фонд переоценки основных средств
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	4	(10 763)	885	(11 648)	
налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов	3	(10 996)	(13 326)	2 330	Отложенный налог с фонда переоценки
Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		(21 759)	(12 441)	(9 318)	
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		36 151	(2 886)	39 037	

Пояснения внесенных изменений статей финансовой отчетности:

1. Корректировка инфлирования капитала;
2. Корректировка резервного капитала;
3. Корректировка отложенных и текущих налоговых активов и обязательств;
4. Реклассификация и корректировка основных средств и инвестиционной недвижимости;
5. Корректировка результата прочего совокупного дохода прошлых периодов;
6. Реклассификация отложенных аквизиционных доходов;
7. Корректировка суброгационного актива;
8. Реклассификация и корректировка прочих активов и обязательств;
9. Реклассификация доходов и расходов за 2016 год;
10. Корректировка финансового результата прошлых лет.

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

Влияние оценок и допущений

Суждения, которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики

Компания осуществляет оценки и допущения, которые влияют как на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы, так и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе профессионального суждения и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в составе финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают следующие:

Оценка обязательств по договорам страхования. См. пункт «Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни».

Обесценение дебиторской задолженности. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по портфелю активов, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному активу в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса дебитора или экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам.

Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований. Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в некоторой степени является предметом субъективного суждения, в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. По состоянию на 31 декабря 2017 года руководство полагает, что его интерпретация действующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Признание отложенных налоговых активов. 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 финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо существенное суждение руководства.

Основные актуарные предположения, использованные при оценке обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Для всех типов рисков при оценке обязательств по договорам, принятым в перестрахование, используются методы Борнхюттера-Фергюссона и простой ожидаемой убыточности.

Метод Борнхюттера-Фергюссона используется для периодов наступления страховых случаев, отстоящих от отчетной даты более чем на полгода. Он основан на предположении о независимости и одинаковости распределения убыточности в различных периодах действия договоров перестрахования по каждому виду страхования в отдельности и устойчивости развития состоявшихся убытков.

Метод простой ожидаемой убыточности используется для более близких по времени к отчетной дате событиям и зависит только от предположения относительно ожидаемой убыточности по каждому виду страхования. Дополнительными предположениями, используемыми для расчета прогнозных параметров, соответствующих методов оценки обязательств, являются предположения о том, что:

портфель Компании можно моделировать с помощью данных о всем страховом рынке РФ в отношении операций исходящего перестрахования;

наблюдается устойчивая корреляция между показателем убыточности и отношением выплат к премии за достаточно длинный промежуток времени;

коэффициенты развития состоявшихся долей перестраховщиков в убытках крупнейших компаний РФ применимы для расчетов в отношении портфеля Компании.

Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов

Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки. Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки 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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое Компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у Компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости используется цена в пределах спреда по спросу и предложению, которая является наиболее представительной для справедливой стоимости в сложившихся обстоятельствах, и руководство считает ее равной средневзвешенной цене на отчетную дату.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать профессиональные суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к значительным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (У) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (П) к 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены); и
- (Ш) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (то есть для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

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 (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

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

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

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой она осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления финансовой отчетности Компании является национальная валюта РФ, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Компании по официальному курсу Центрального банка РФ (далее - «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке как доходы за вычетом расходов от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Пересчет по курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 рубля за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 60,6569 рубля) и 68,8668 рубля за 1 евро (31 декабря 2016 года: 63,8111 рубля).

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Изменения в учетной политике

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

МСФО (1РКЗ) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)- Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем: «Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток. «Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.» Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.» Большинство требований МСФО (1АЗ) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (1РГС5) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода. «МСФО (1РГС5) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.» Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (1РРЗ) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (1А5) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (1РКЗ) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (1РГС5) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или

финансовой, как это предусматривается МСФО (1А5) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибыли или убытке. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (1РР3) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (1А3) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (1РЯ8) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию). МСФО (1РК3) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (1РР3) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (1РР5) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (1РН5) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (1РР3) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (1РК5) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (1РР3) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (1РЯ3) 15 «Выручка по договорам с покупателями». МСФО (1РР3) 15 был выпущен в мае 2014 года, а в апреле 2016 года были внесены поправки. Новый стандарт заменит все существующие требования МСФО к признанию выручки. Будет требоваться полное ретроспективное применение или модифицированное ретроспективное применение для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компания не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на суммы, представленные в финансовой отчетности.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов (выпущены в декабре 2016 года) включают поправки к следующим стандартам:

Поправки к МСФО (1РК8) 4 «Применение МСФО (1РК8) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (1РК3) 4 «Договоры страхования». Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением нового стандарта по финансовым инструментам, МСФО (1РР3) 9, до внедрения МСФО (1РР5) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (1РК3) 4. Поправки предусматривают две возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (1РК3) 9 и метод наложения. Временное освобождение впервые применяется в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (1РР3) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (1РН3) 9. При этом организация пересчитывает сравнительную информацию, чтобы отразить метод наложения, в том и только в том случае, если она пересчитывает сравнительную информацию при применении МСФО (1РК3) 9. Компания планирует воспользоваться временным освобождением от применения данного стандарта.

Разъяснение КРМФО (1РР1С) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата». В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или его части) при прекращении признания немонетарного актива или немонетарного обязательства, возникающих в результате совершения или получения предварительной оплаты, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения предварительной оплаты. Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Компания не ожидает, что

применение данного стандарта окажет существенное влияние на суммы, представленные в финансовой отчетности.

Разъяснение КРМФО (1PP1С) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». Разъяснение рассматривает порядок учета налога на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (1А5) 12. Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (1А5) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками.

Организация должна решить, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности. Разъяснение также затрагивает предположения, которые организация делает для рассмотрения трактовок налоговыми органами, а также как она рассматривает изменения в фактах и обстоятельствах.

Разъяснение вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

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

Поправки к МСФО (1PP5) 10 и МСФО (1А5) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Поправки к МСФО (1PP5) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Выпущенные в рамках ежегодных усовершенствований МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) поправки к МСФО (1PK3) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (1PP3) 11 «Совместное предпринимательство» - ранее имевшие доли участия в совместных операциях, МСФО (1А3) 12 «Налоги на прибыль» - налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты, МСФО (1А3) 23 «Затраты по займам» - затраты по займам, разрешенные для капитализации.

Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания финансовой отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов

В настоящем примечании раскрыта информация об основных принципах учетной политики, примененной при составлении данной финансовой отчетности, а также указана ссылка на стандарты МСФО, в соответствии с которыми данное раскрытие было бы необходимо.

Денежные средства и их эквиваленты являются инструментами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах и депозиты «овернайт». Денежные средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов и отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Критерии признания и база оценки депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, предоставляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров на срок более одного банковского дня. После первоначального признания депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием номинальной ставки по договору, в случае, если срок размещения денежных средств не превышает 366 дней, а также в случае, если данная ставка несущественно отличается от рыночной ставки.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Данная категория финансовых активов включает инвестиционные ценные бумаги, которые Компания намерена удерживать в течении неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности в поддержании ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Компания классифицирует ценные бумаги как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке. Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли или убытке, переносится из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток.

Порядок признания и последующего учета финансовых активов, удерживаемых до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Компания намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Компания намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

Порядок признания и последующего учета прочих размещенных средств и дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность и прочие размещенные средства включают остатки в расчетах и отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок признания и последующего учета прочих активов

Прочие активы включают предоплаты и запасы. Предоплаты признаются в день оплаты в сумме фактически перечисленных денежных средств. После первоначального признания предоплаты учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Запасы первоначально признаются в сумме фактических затрат на их приобретение. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

Порядок признания и последующего учета прочих финансовых обязательств

Прочие финансовые обязательства Компании отражаются по амортизированной стоимости.

Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

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

Страховая деятельность. Порядок признания, классификация договоров страхования

Классификация в качестве договора страхования. Компания классифицирует договор как договор страхования только в том случае, если он несет существенный страховой риск. Страховой риск является существенным, если при наступлении страхового случая Компании придется производить значительные дополнительные выплаты при любом сценарии, кроме тех, которые не имеют коммерческого содержания (т. е. не оказывают заметного воздействия на экономику сделки).

Все договоры, заключенные Компанией в отчетном периоде, классифицированы как договоры страхования.

Классификация договоров на краткосрочные и долгосрочные. В соответствии применяемым подходом к классификации, все договоры страхования Компании считаются краткосрочными, так как содержат в себе только минимально установленные периоды действия ответственности по риску и дальнейшее выделение дополнительных периодов ответственности для целей учета договоров в качестве долгосрочных в этих договорах невозможно.

Описание страховых продуктов. В соответствии с законодательством Компания осуществляет только операции по страхованию. Компания осуществляет страхование по следующим основным направлениям:

страхование от несчастных случаев;

страхование имущества;

добровольное страхование ответственности;

обязательное страхование ответственности владельцев опасных объектов (далее - «ОСОПО»);

страхование грузов;

страхование воздушных судов;

страхование автотранспорта.

Порядок признания, прекращения признания, амортизации отложенных аквизиционных доходов и расходов. Порядок рассмотрения отложенных аквизиционных расходов при проведении проверки адекватности обязательств

Все прямые аквизиционные расходы, 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.

Отложенные аквизиционные расходы амортизируются линейным методом в течение периода действия договора. Амортизация признается в качестве расхода в прибылях и убытках.

На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам перестрахования, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки 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.

Порядок признания, последующего учета, проверки на обесценение, прекращения признания дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Дебиторская задолженность по операциям страхования включает расчеты с агентами, брокерами, страховщиками и перестраховщиками, а также расчеты по суброгации и регрессам. Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитываются в рамках одного контрагента в случаях, когда существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

Компания проводит анализ дебиторской задолженности по операциям страхования на предмет обесценения. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому активу или группе финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;

контрагент испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;

контрагенту грозит банкротство или финансовая реорганизация; или

существует негативное изменение платежного статуса дебитора, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на дебитора.

В целях совокупной оценки обесценения остатки в расчетах по операциям страхования группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие денежные потоки в группе дебиторов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия договора страхования, задолженность по которому обесценена, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями дебитора или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

После этого прекращается признание задолженности по договору, условия которого были пересмотрены, и признается новая задолженность по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данной задолженностью, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых денежных потоков.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости задолженности по договору перестрахования до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данной задолженности. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль или убыток.

Задолженность по договорам страхования в отношении которой завершены все необходимые процедуры с целью возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм отражается в составе прочих доходов по страхованию.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Кредиторская задолженность по операциям страхования включает расчеты с агентами, брокерами, страховщиками и перестраховщиками, а также расчеты по суброгации и регрессам. Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям перестрахования взаимозачитывается в рамках одного контрагента в случаях, когда существует юридически установленное право для такого взаимозачета.

Порядок признания, классификации, оценки, последующего учета проведения проверки на обесценение, прекращение признания обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни

Резерв незаработанной премии (далее - «РНП») создается в размере части начисленной премии по договорам страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования по состоянию на отчетную дату. По страховым продуктам, по которым эффект сезонности выплат незначительный, РНП рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора. Для страховых продуктов со значительным эффектом сезонности выплат расчет РНП корректируется таким образом, чтобы заработанная премия за период изменялась пропорционально сезонному фактору риска (например, ожидаемой убыточности).

Проверка адекватности обязательств. На каждую отчетную дату производится проверка адекватности обязательств, сформированных по договорам страхования, для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении проверки 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.

Резервы убытков. Резервы убытков представляет собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам и включают резерв заявленных, но не урегулированных убытков (далее - «РЗУ»), резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее - «РПНУ»), а также резерв расходов на урегулирование убытков. Резервы убытков формируются в соответствии с принципами наилучшей оценки.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату убыткам. Оценка величины убытков делается на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая, включая информацию, полученную после отчетной даты.

РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами и базируется на опыте урегулирования убытков и расходов по урегулированию убытков прошлых лет. Методы оценки и определения размера резервов постоянно проверяются и пересматриваются. Полученные корректировки отражаются в прибыли или убытке по мере возникновения. К резервам убытков не применяется метод дисконтирования в связи с относительно коротким периодом между заявлением убытка и его урегулированием.

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

Доля перестраховщиков в резервах по договорам перестрахования рассчитывается исходя из тех же принципов, что и сами резервы.

Порядок признания и последующего учета страховых премий по договорам страхования, перестрахования

Премии по факультативным договорам перестрахования признаются на дату начала ответственности по договорам страхования и зарабатываются пропорционально в течение срока действия договоров страхования. В случае если дата начала ответственности по договору страхования наступает ранее даты подписания договора, то датой признания дохода считается дата подписания договора перестрахования.

Признание премии по облигаторным договорам осуществляется в следующем порядке: по пропорциональным договорам, принятым в перестрахование на облигаторной основе, премия признается на дату акцепта бордеро (счета) премий в сумме, указанной в бордеро (счете) премий, полученном от перестрахователя. По договорам непропорционального перестрахования страховая премия признается

доходом и начисляется следующим образом: минимальная депозитная премия признается доходом на дату начала действия договора перестрахования в сумме, указанной в договоре перестрахования. Восстановительная премия признается в случае, если ее уплата предусмотрена договором перестрахования, на дату возникновения права на получение. Компания определяет момент возникновения права на получение восстановительной как дату признания обязательства произвести выплату перестрахователю по страховому случаю, наступление которого повлекло за собой необходимость доплаты восстановительной премии, но не ранее даты, когда Компания узнало (должно было узнать) о своей обязанности произвести выплату.

На отчетную дату Компания производит оценку премии к доначислению по договорам перестрахования, по которым на дату составления отчетности нет окончательной информации в связи с более поздним получением документов от перестрахователя. Оценка премии к доначислению осуществляется на основании ожидаемой суммы перестраховочной премии, рассчитанной в соответствии с условиями договоров перестрахования.

Порядок признания и последующего учета страховых выплат по договорам страхования, перестрахования, а также доли перестраховщиков в выплатах

Страховые выплаты по договорам страхования отражаются на дату фактической выплаты.

Состав и классификация аквизиционных расходов. Порядок признания аквизиционных расходов и доходов

Аквизиционные расходы представляют собой расходы, связанные с заключением и возобновлением договоров перестрахования. Аквизиционные расходы подразделяются на прямые и косвенные. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые перестраховщик несет при заключении или возобновлении конкретных договоров перестрахования. К косвенным расходам Компания относит переменные расходы, которые направлены на заключение договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам перестрахования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж, и взаимосвязь таких затрат с ростом страховой премии может быть установлена. Расходы в виде вознаграждения страховым брокерам и перестраховочной комиссии по договорам перестрахования признаются на дату признания страховой премии по договору, принятому в перестрахование. Прочие прямые аквизиционные расходы признаются по мере оказания соответствующих услуг на основании подтверждающих документов.

Порядок признания дохода по суброгациям и регрессам

Доход по суброгации и регрессным требованиям представляет собой сумму компенсации, подлежащей получению Компанией от лиц, виновных в наступлении страховых случаев, а также от страховщиков, застраховавших ответственность таких лиц, в доле, приходящейся на Компанию в соответствии с условиями договора страхования.

Критерии признания, база оценки основных средств

База, используемая для оценки основных средств (для каждого класса активов)

Основные средства учитываются по справедливой стоимости, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо). Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения ценности использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль или убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в составе прочих операционных доходов или расходов в прибыли или убытке.

Применяемый метод амортизации для каждого класса активов

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

Применяемые сроки полезного использования для каждого класса активов

Срок полезного использования определяется для каждого объекта основных средств индивидуально, в рамках, установленных Компанией для каждой из групп основных средств:

- здания и помещения в зданиях от 30 до 35 лет;
- автотранспортные средства -5 лет;
- мебель и встраиваемые элементы инженерного оборудования от 2 до 7 лет;
- офисное оборудование -3 года;
- ИТ оборудование — 3 года;
- средства связи — 5 лет;
- хозяйственный инвентарь — 3 года;
- прочие не более 5 лет.

Критерии признания, база оценки нематериальных активов

Определение и состав нематериальных активов

В составе нематериальных активов отражаются компьютерное программное обеспечение и лицензии. Расходы на приобретение лицензий (как исключительных, так и неисключительных, подтвержденных договором) на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов. Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года, отражаются в составе прочих активов.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования

Нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензии на программное обеспечение, полученные Компанией, расходы на разработку программного обеспечения. Они амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования, от 1 до 7 лет.

Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами

В отношении разрабатываемого самостоятельно программного обеспечения, включению в себестоимость создаваемого актива подлежат следующие расходы:

расходы на приобретение товаров и услуг, которые используются в связи с разработкой программного обеспечения;

расходы, которые напрямую связаны с разработкой программного обеспечения, включая амортизацию стоимости лицензии на программное обеспечение, используемого для разработки, или периодическая плата по лицензии до момента ввода актива в эксплуатацию;

зарплата и прочие расходы на персонал, занятого разработкой программного обеспечения;

расходы по проведению тестирования программного продукта до его введения в эксплуатацию;

расходы по конвертации данных в новую систему;

расходы по системной документации.

Данные затраты капитализируются при условии, что они относятся к стадии разработки нематериального актива и имеется обоснованная уверенность в том, что работы по разработке будут завершены.

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

Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий

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 Компании.

Расходы на оплату труда включают:

выплаты основного оклада в соответствии с условиями трудовых договоров;

компенсационные выплаты;

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).

Расходы на оплату труда за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

По состоянию на отчетную дату Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

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

Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств

Оценочное обязательство представляет существующее на отчетную дату обязательство с неопределенным сроком или суммой исполнения.

Резервы, признанные в качестве оценочного обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Основными факторами необходимости создания резерва являются:

наличие существующего обязательства;

наличие прошлого события, в результате которого возникло обязательство;

наличие вероятности оттока экономических ресурсов в результате урегулирования такого обязательства.

Резерв признается в наилучшей расчетной оценке затрат, необходимых для его урегулирования. 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.

Если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты его использования меньше 12 месяцев, дисконтирование стоимости обязательства не производится.

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.

Величина резервов пересматривается на каждую отчетную дату и корректируется с учетом текущей наилучшей расчетной оценки.

Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления. После первоначального признания сумма кредиторской задолженности уменьшается на суммы выплаченных денежных средств или оказанных услуг, либо на сумму произведенного взаимозачета.

Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода

Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в капитале как уменьшение эмиссионного дохода (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в капитале как эмиссионный доход.

Порядок признания и оценки резервного капитала

В Компании формируется резервный капитал в размере не менее 5 процентов уставного капитала, путем обязательных ежегодных отчислений в размере не менее 5 процентов от чистой прибыли Компании до достижения указанного выше размера. Резервный капитал предназначен для покрытия убытков Компании, а также для погашения собственных облигаций и выкупа акций Компании в случае отсутствия иных средств.

Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства

В составе отложенных налоговых активов и обязательств признаются суммы, способные оказать влияние на уменьшение или, соответственно, увеличение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

вычитаемых временных разниц;

перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении всех налогооблагаемых разниц в величине равной произведению суммы таких разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются в 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 или перенесенных на будущее налоговых убытков на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

Если Компанией не ожидается получения достаточной налогооблагаемой прибыли для использования части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный и не отраженный в учете отложенный налоговый актив пересматривается на каждую отчетную дату и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.

Порядок отражения дивидендов

Дивиденды отражаются в составе капитала Компании в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как

финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в составе Примечания «События после отчетной даты».

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Денежные средства в кассе	67	39
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	37 720	38 151
Переводы в пути	220	55
Прочие счета	-	-
Итого	38 007	38 245

5.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года 100% денежных средств и их эквивалентов размещены в трех российских банках. (По состоянию на 31 декабря 2016 года: 100%). Компания размещает денежные средства и их эквиваленты, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

5.1.2 Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в таблицах 32.7, 32.8 примечания 32 настоящего приложения.

5.1.3 По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными.

5.2. 5.2 Сверка сумм, содержащихся в отчете о движении денежных средств, с аналогичными статьями, представленными в отчете о финансовом положении

(в тысячах рублей)

31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении	38 007	38 245
• Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств	38 007	38 245

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

6.1 Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	329 311	-	329 311	-	329 311
Итого	329 311	-	329 311	-	329 311

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

(в тысячах рублей)	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 794	-	253 794	-	253 794
Итого	253 794	-	253 794	-	253 794

6.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года все депозиты Компании размещены в четырех банках (на 31 декабря 2016 года — в четырех банках). Компания размещает депозиты в кредитных организациях, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных банкам рейтинговыми агентствами.

6.1.2 Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 32.7, 32.8. примечания 32 настоящего приложения.

6.1.3 По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года депозиты в кредитных организациях не являются ни просроченными, ни обесцененными, ни заложенными.

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

	<u>31 декабря 2017 г.</u>		<u>31 декабря 2016 г.</u>	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной сроков погашения
Депозиты	5,85%-8,75%	30-365 дней	7,75%-11,0%	30-365 дней

Примечание 7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

7.1 Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

(в тысячах рублей)

	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	14 070	13 415
	14 070	13 415
Итого	140 70 140 70	13 415 13 415

7.1.1 Анализ дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе ожидаемых сроков погашения) приведен в таблицах 32.15, 32.16 примечания 32 настоящего приложения.

7.2 Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

(в тысячах рублей)

31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.
31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Дебиторская задолженность по договорам страхования	14 338	13 578
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 099	202
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	2 787	13 578
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	1 394	202
Резерв под обесценение	(5 548)	1 980
		1 423
		(3 768)
Итого	14 070	13 415
	14 070	13 415

7.2.1 По состоянию на 31.12.2017 года был 1 дебитор (на 31.12.2016г. : 1 дебитор), сумма задолженности которого составляла 5682 тысяч рублей (на 31.12.2016года : 5506 тысяч рублей). Общая сумма задолженности этого дебитора составляет 5682 тысяч рублей (на 31.12.2016года : 5506 тысяч рублей), или 44 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 31.12.2016года : 40,6 процентов).

7.2.2 По состоянию на 31 декабря 2017 года был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности в отношении просроченной задолженности по договорам страхования, перестрахования и в отношении доходов по суброгации.

7.2.3 Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблицах 32.9, 32.10 примечания 32 настоящего приложения.

7.2.4 Анализ резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в таблице 15.1 примечания 15 настоящего приложения.

Примечание 8. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

8.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2017 года

(в тысячах рублей)	Необесце- ненные	Обесце- ненные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочее	6 000	-	6 000	-	6 000
Итого	6 000	-	6 000	-	6 000

8.1 Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2016 года					
(в тысячах рублей)	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Прочее	6 000	-	6 000	-	6 000
Итого	6 000	-	6 000	-	6 000

Примечание 9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

Примечание 9. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
Резерв незаработанной премии	113 946	(3779)	110 167	108 311	(4740)	103 571
Резервы убытков	6 167	(786)	5 381	7 685	(669)	7 016
Резерв расходов на урегулирование убытков	895	-	895	385	-	385
Актuarная оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам	771	-	771	632	-	632
Итого	120 237	(4 565)	115 672	115 749	(5 409)	110 340

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

9.1.2 Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в таблицах 32.15, 32.16 примечания 32 настоящего приложения в соответствии с МСФО (1РКЗ) 4.

9.2 Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного						

периода	108 311	(4740)	103 571	67 658	(6 176)	61 482
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	213 906	(8 521)	205 385	189 030	(9 356)	179 674
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(208 271)	9 482	(198 789)	(148 377)	10 792	(137 585)
На конец отчетного периода	113 946	(3779)	110 167	108 371	(4 740)	103 571

Для оценки резерва незаработанной премии используется следующий метод: "pro rata temporis"

9.3 Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Доля перестраховщиков в Резервы	резервах	Резервы - нетто	Доля перестраховщиков в Резервы	резервах	Резервы - нетто
<i>(в тысячах рублей)</i>	<i>Резервы</i>	<i>резервах</i>	<i>нетто</i>	<i>Резервы</i>	<i>резервах</i>	<i>нетто</i>
На начало отчетного периода	7 685	(669)	7 016	11 496	(562)	10 934
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	36 351	(2 634)	33 717	46 814	(11 634)	35 180
Страховые выплаты, в течение отчетного периода	(37 869)	2 517	(35 352)	(50 625)	11 527	(39 098)
На конец отчетного периода	6 167	(786)	5 381	7 685	(669)	7 016

9.3.1 Оценка резерва убытков и доли перестраховщиков в них осуществляется с использованием следующих актуарных методов: РЗУ - журнальный метод учета. РПНУ - простой коэффициент убыточности, цепная лестница, Борнхуттера-Фергюсона.

9.3.2 Наиболее существенными с точки зрения оценки величины резервов являются следующие актуарные предположения: Стабильность структуры развития претензий.

9.4 Движение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Доля перестраховщиков в Резервы	резервах	Резервы - нетто	Доля перестраховщиков в Резервы	резервах	Резервы - нетто
<i>(в тысячах рублей)</i>	<i>Резервы</i>	<i>резервах</i>	<i>нетто</i>	<i>Резервы</i>	<i>резервах</i>	<i>нетто</i>
На начало отчетного периода	385	-	385	736	-	736
Расходы на урегулирование убытков, произошедшие в текущем отчетном						

периоде	5 851	-	5 851	1 949	-	1 949
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(5 341)	-	(5 341)	(2 300)	-	(2 300)
На конец отчетного периода	895	-	895	385	-	385

9.5 Анализ развития убытков- брутто перестрахование

(в тысячах рублей)

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	16 915	19 722	12 232	8 070	7 062
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2013					
2014	12 293				
2015	12 450	10 204			
2016	12 473	10 426	4 846		
2017	12 473	10 442	4 861	2875	
Переоцененный РУ на конец:					
2013					
2014	1654				
2015	51	799			
2016		35	513		
2017	-	-	33	530	
Избыток(недостаток) нарастающим итогом	16 9 15	19 722	12 199	7 540	7 062
Избыток(недостаток) нарастающим итогом в процентах	100	100	99,75	93,43	100

9.5.1 Ретроспективный анализ резервов убытков, сформированных по состоянию на 31 декабря 2016 года показал достаточность сформированных резервов.

9.6 Анализ развития убытков — нетто-перестрахование

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Обязательства по неоплаченным убыткам	15 939	18 825	11 670	7 401	6 276
Выплаты (нарастающим итогом) к концу:					
2013					
2014	12 293				
2015	12 450	10 204			
2016	12 473	10 426	4 846		
2017	12 488	10 442	4 861	2875	
Переоцененный РУ на конец:					
2013					
2014	1654				
2015	51	799			
2016		35	513		
2017	-	-	33	530	
Избыток(недостаток) нарастающим итогом	15 9 39	18 825	11 637	6 870	6 276
	100	100	99,72	92,84	100

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017
Избыток(недостаток) нарастающим итогом в процентах					

9.6.1 Ретроспективный анализ резервов убытков, сформированных по состоянию на 31 декабря 2016 года показал достаточность сформированных резервов.

Примечание 10. Инвестиционное имущество

10.1 Учет инвестиционного имущества по справедливой стоимости

(в тысячах рублей)

31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Балансовая стоимость на начало отчетного периода	22 556	26 617
Чистая прибыль или убыток в результате корректировок	(3 333)	(4 061)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	19 223	22 556

10.1.1 Страховщик не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно на 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки, а именно сравнительного подхода, так как Оценщик имел объективные и достоверные данные о сделках с объектами недвижимости, аналогичными объектам недвижимости компании.

10.1.2 В 2017 году в связи с наличием информации об офисных помещениях исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества в сумме 19 223 тысяч рублей, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости. В 2016 году исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества в сумме 22556 тысяч рублей, были отнесены ко 2 уровню иерархии справедливой стоимости.

Примечание 11. Нематериальные активы

<u>(в тысячах рублей)</u>	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2015 г.	156	743	-	899
Накопленная амортизация	(8)	(340)	-	(348)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	148	403		551
Выбытие	-	(153)	-	(153)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	198	574	-	772
Накопленная амортизация	(50)	(324)	-	(374)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	148	250		398
Амортизационные отчисления	(13)	(30)	-	(43)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	135	220		355
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	198	574	-	772
Накопленная амортизация	(63)	(354)	-	(417)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	135	220		355

11.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года программное обеспечение включает в себя затраты на информационные системы автоматизации процессов страхования, которые предназначены для учета и сопровождения страховых операций.

11.1.2 По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года нематериальные активы включают в себя лицензии на информационные системы, которые предназначены для финансового учета и сопровождения страховых и финансовых операций.

Примечание 12. Основные средства

	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	ИТОГО
<i>(в тысячах рублей)</i>				
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2015 г.	90 232	2 401	2 699	95 332
Накопленная амортизация	-	(2 087)	(1 334)	(3 421)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	90 232	314	1 365	91 911
Выбытие	(6 664)	-	-	(6 664)
Амортизационные отчисления	(2 181)	(220)	(760)	(3 161)
Переоценка	(10 763)	-	-	(10 763)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	70 624	408	2 699	73 731
Накопленная амортизация	-	(314)	(2 094)	(2 408)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	70 624	94	605	71 323
Поступление	-	60	-	60
Амортизационные отчисления	(3 129)	(46)	(456)	(3 631)
Переоценка	(8 023)	-	-	(8 023)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	59 472	108	149	59 729
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	59 472	154	2 699	62 640
Накопленная амортизация	-	(46)	(2 550)	(2 911)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	59 472	108	149	59 729

12.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в состав основных средств включены объекты с первоначальной стоимостью более 40 тысяч рублей. Оборудование менее 40 тысяч рублей списывается на расходы в момент приобретения.

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

(в тысячах рублей)

31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Балансовая стоимость основных средств	59 729	71 323
Резерв переоценки основных средств за вычетом отложенного налога по переоценке	4 542	919
Отложенный налог по переоценке	1 954	8 087
Основные средства по стоимости приобретения		

за вычетом накопленной амортизации	29 042	30 859
------------------------------------	--------	--------

Примечание 13. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

13.1 Отложенные аквизиционные расходы

(в тысячах рублей)

31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	12 922	9 820
Итого	12 922	9 820

13.1.1 Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 21 настоящего приложения.

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

(в тысячах рублей)

31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	9 820	9 944
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	3 102	(124)
Отложенные аквизиционные расходы за период	23 946	19 412
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(20 118)	(19 118)
Прочие изменения	(786)	(418)
Итого	12 922	9 820

13.3 Отложенные аквизиционные доходы

(в тысячах рублей)

31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Отложенные аквизиционные доходы страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	1 121	1 230
Итого	1 121	1 230

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

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

(в тысячах рублей)

31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1 230	1 254
отложенные аквизиционные доходы за период	1 558	2 856

амортизация отложенных аквизиционных доходов	(1667)	(2 880)
Отложенные аквизиционные доходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало отчетного периода	1 121	1 230

Примечание 14. Прочие активы

(в тысячах рублей)

31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями		
и станциями технического обслуживания	388	750
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	87	55
Расчеты по социальному страхованию	70	248
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	187	766
Запасы	218	215
Прочее	4 064	4477
Резерв под обесценение	(3 671)	(3671)
Итого	1 343	2 840

14.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года (на 31 декабря 2016 года: предоплаты не являются просроченными и обесцененными, а также не имеют обеспечения).

Примечание 15. Резервы под обесценение

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

(в тысячах рублей)	Дебиторская Дебиторская задолженность по суброгации	Дебиторская Дебиторская задолженность по договорам страхования и договорам, переданным в перестрахование	Итого
			Итого
Резерв под обесценение на 31 декабря 2016 г.	1 483	2285	3768
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	1 483	2285	3768
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	242	3332	3574
	(697)	(1097)	(1794)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	1 028	4 520	5 548

15.1.1 Просроченная дебиторская задолженность по операциям страхования не считается обесцененной до тех пор, пока Компанией не будут получены доказательства, свидетельствующие о том, что задолженность не будет погашена контрагентом.

15.2 Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

<u>(в тысячах рублей)</u>	Расчеты с поставщиками	ИТОГО
Резерв под обесценение на 31.12.2016г.	3671	3671
Резерв под обесценение на 31.12.2017г.	3 671	3 671

Примечание 16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

16.1 Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<u>(в тысячах рублей)</u>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	7 640	9 383
Итого	7 640	9 383

16.1.1 Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблицах 32.13, 32.14 примечания 32 настоящего приложения.

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

<u>(в тысячах рублей)</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
Кредиторская задолженность по договорам страхования	1 178	1 894
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	1 178	1 894
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	1 200	3 232
	5 262	4 257
Итого	7 640	9 383

Примечание 17. Прочие обязательства

(в тысячах рублей) 31 декабря 2017 г. 31 декабря 2016 г.

Расчеты с акционерами	11	-
Расчеты с прочими кредиторами	8	-
Расчеты с персоналом	2500	997
Налог на добавленную стоимость, полученный	158	1 351
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	230	116
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	212	421
Авансы полученные	-	15
Расчеты по социальному страхованию	888	226

Итого 4 007 3 126

17.1.1 По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в составе расчетов с персоналом отражены обязательства по оплате отпусков, а в составе расчетов по социальному страхованию - страховые взносы на данные обязательства.

Примечание 18. Капитал

<i>(в тысячах рублей)</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2015 г.	29 700 000	29 700 000	29 700 000
На 31 декабря 2016 г.	29 700 000	29 700 000	29 700 000
На 31 декабря 2017 г.	29 700 000	29 700 000	29 700 000

18.1.1 Номинальный зарегистрированный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 200 475 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 г.: 210 870 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2017 года все выпущенные в обращение акции страховщика были полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 6,75 рублей за одну акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 19. Управление капиталом

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	30 803	23 765
Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	343 131	278 807
Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	223 131	158 807
Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	153	176

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

Управление капиталом страховщика имеет следующие цели:

(I) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, (и) обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

соответствие требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28 июля 2015 года № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;

превышение величины чистых активов над величиной уставного капитала (установленное Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении порядка определения стоимости чистых активов»);

соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (установленное Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 года № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»);

соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия средств страховых резервов (установленное Указанием ЦБ РФ от 22 февраля 2017 года № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»);

соответствие минимальной величины оплаченного уставного капитала требованиям Закона РФ № 4015-1 от 27 ноября 1992 года «Об организации страхового дела в РФ».

Контроль за выполнением указанных выше нормативных требований осуществляется на квартальной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставляемых в Банк России. Компания поддерживает соотношение капитала и активов на уровне выше обязательного минимального значения.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала страховщика составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 200 475 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 210 870 тысяч рублей).

Примечание 20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни - нетто-перестрахование

20.1 Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

<u>(в тысячах рублей)</u>	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Страховые премии по договорам страхования	218 365	190 517
Премии, переданные в перестрахование	(8 409)	(9 356)
Возврат премий	(4 459)	(1 487)
Итого	205 497	179 674

20.2 Изменение резерва незаработанной премии

<u>(в тысячах рублей)</u>	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Изменение резерва незаработанной премии	(5 635)	(40 653)
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	(961)	(1 436)
Итого	(6 596)	(42 089)

Примечание 21. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни нетто-перестрахование

21.1 Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

<u>(в тысячах рублей)</u>	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
---------------------------	----------------	----------------

Выплаты по договорам страхования	37 869	50 625
Итого	37 869	50 625

21.2 Расходы по урегулированию убытков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прямые расходы, в том числе: расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	194	807
Косвенные расходы, в том числе: расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	5 147	1 493
Доля перестраховщиков в расходах по урегулированию убытков	4 272 (28)	552 -
Итого расходов по урегулированию убытков -нетто-перестрахование	5 313	2 300

21.3 Изменение резервов убытков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Изменение резерва убытков	1 518	3 811
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	117	107
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	(510)	351
Итого	1 125	4 269

21.3.1 Информация о движении резервов убытков представлена в Примечании 9 настоящего приложения.

21.4 Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	117	107
Итого	117	107

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	2 871	2 027
Итого	2 871	2 027

21.6 Изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Доходы от регрессов и суброгаций	139	(1 555)
Итого	139	(1 555)

Примечание 22. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни — нетто-перестрахование

22.1 Аквизиционные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Вознаграждение страховым агентам	23 946	19 412
Расходы на бланки строгой отчетности	778	1 697
Расходы на рекламу	985	314
Расходы на оплату труда и страховые взносы	1 098	1 738
Прочие расходы	10 544	2 466
Итого расходов	37 351	25 627

22.1.1 Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в Примечании 13 настоящего приложения.

22.2 Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Изменение отложенных аквизиционных расходов	3 102	(124)
Изменение отложенных аквизиционных доходов	109	24
Итого	3 211	(100)

22.2.1 Состав изменения отложенных аквизиционных доходов и расходов раскрывается в Примечании 13 настоящего приложения.

Примечание 23. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Восстановление резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования		1 959
Доходы от списания кредиторской задолженности по договорам, переданным в перестрахование	201	
Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования	726	
Прочие доходы		799
Итого	927	2 758

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	3 574	2 511
Прочие расходы	71	3 140
Итого	3 645	5 691

Примечание 24. Процентные доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
---------------------------	----------------	----------------

По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 711	15 857
по займам выданным и прочим размещенным средствам	624	330
прочее	1 542	1 825
Итого	25 877	18 012

Примечание 25. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 969	1 861
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от изменения справедливой стоимости имущества	(3 333)	
Расходы на содержание имущества	(562)	(594)
Итого	(1 926)	1 267

Примечание 26. Общие и административные расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Расходы на персонал	20 651	10 115
Амортизация основных средств	2 723	3 161
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	32	-
Расходы по операционной аренде	562	692
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 559	-
Расходы на профессиональные услуги(охрана, связь и другие)	4 862	322
Расходы на юридические и консультационные услуги	119	219
Транспортные расходы	188	375
Командировочные расходы	237	76
Штрафы, пени	129	-
Расходы на услуги банков	878	-
Расходы по уплате налогов, за исключение налога на прибыль	1 408	-
Прочие административные расходы	421	5211
Итого	36 047	20 602

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

27.1 Прочие доходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	3 187	5 269
Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	177
Неустойки(штрафы, пени) поступления в возмещение убытков	89	-
Прочие доходы	598	8 201
Итого	3 874	13 647

27.2 Прочие расходы

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	1 426	1 347
Прочие расходы	1 042	10 957
Итого	2 468	12 308

Примечание 28. Налог на прибыль

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(24 578)	(16 014)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 883	(12 240)
Итого, в том числе:	22 695	(28 254)
Расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	1954	(10 996)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1954	(10 996)
	(24649)	(17 258)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2017 составляет 20 процентов (в 2016 году: 20 процентов).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль(убыток) до налогообложения	116 685	75 168
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 год: 20%, 2016 год: 20%)	(23 337)	(15 034)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	642	(13324)
Доходы, не принимаемые к налогообложению:	642	
Расходы не принимаемые к налогообложению:	89	(13324)
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(22 695)	(28 254)

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

28.3 Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017 г.	Отражено Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Переоценка ОС	836	-	313	523
Резерв предстоящих отпусков	377	286	-	91
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	1 844	357	-	1 487
Прочее	-	(26)	-	26
Общая сумма отложенного налога	3057	617	313	2127
Отложенный налог др. занятия с отложенными налоговыми обязательствами				
	3057	617	313	2127
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Переоценка инвестиционного имущества	2 707	(601)	-	3 309
Переоценка ОС	6 969	-	(1 641)	8 610
Страховые резервы	2 601	1 371	-	1 230
Прочее	-	(82)	-	82
Общая сумма отложенного налога	12278	688	(1641)	13231
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)				
	9 221	(71)	1954	11 104
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)				
	9 221	(71)	1954	11 104

28.4 Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

(в тысячах рублей)	2017 г.			2016 г.		
	Сумма до налого- обложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	(4 464)	1 954	(2 510)	(10 762)	(10 996)	(21 758)

Примечание 29. Дивиденды

(в тысячах рублей)

2017 г.

2016 г.

Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	17 668	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(17 657)	
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	11	-

29.1.1 Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

29.1.2 В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами страховщика может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль страховщика согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2017 год нераспределенная прибыль страховщика составила 94757 тысяч рублей (за 2016 год: 61265 тысяч рублей). При этом 4738 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Примечание 30. Прибыль (убыток) на акцию

30.1 Базовая прибыль (убыток) на акцию

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	74 368	57 910
Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров	74 368	57 910
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	29700	29700
Средневзвешенное количество привилегированных акций в обращении (тысяч штук)	29700	29700
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	3,1	1,95

30.2 Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся на акционеров – владельцев обыкновенных и привилегированных акций

<i>(в тысячах рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров страховщика	92 036	57 910
Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям	17 668	57 910
Нераспределенная прибыль за отчетный период	92 036	-
Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров страховщика	92 036	57 910
Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям	17 668	-
Нераспределенная прибыль за отчетный период	74 368	57 910

Примечание 31. Сегментный анализ

31.1 Операции страховщика организованы по 1 бизнес-сегменту.

31.2 Управленческая отчетность формируется в соответствии с принципами формирования бухгалтерской отчетности. Эта финансовая информация не отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО. Заместитель Генерального директора, отвечающий за операционные решения, анализирует

финансовую информацию по следующим показателям отчетности: 1. Страховые взносы; 2. Доля перестраховщиков в страховых выплатах; 3. Перестраховочная комиссия и танъемы по перестрахованию; 4. Регрессы и суброгации; 5. Доходы от инвестиций; 6. Прочие доходы; 7. Оплаченные убытки; 8. Переданное перестрахование; 9. Расходы на ведение дел; 10. Прочие расходы.

Примечание 32. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство 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 операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками осуществляется Компанией в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Компании.

Руководство утверждает, как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Компания устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Компании и инвестиционной стратегией. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

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

Мониторинг – изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, проведение встреч с управляющими компаниями, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе.

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 будут компенсироваться более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий.

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

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	Итого резервы – нетто-перестрахование
Страхование от несчастных случаев и болезней	758	47091	106		47955
Добровольное медицинское страхование	2191	17371	307		19869
Страхование средств наземного транспорта	2084	41165	382	771	44402
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	220	4175	82		4477
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных группах 3-6, 8, 11-13	128	365	18		511
ИТОГО:	5381	110167	895	771	117214

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

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	Итого резервы – нетто-перестрахование
Страхование от несчастных случаев и болезней	751	36157	53	-	36961
Добровольное медицинское страхование	2582	18030	114	-	20726
Страхование средств наземного транспорта	3000	43140	150	632	46922
Страхование имущества, кроме указанного в учетных группах 7-9	574	5833	56	-	6463
Страхование ответственности, кроме указанного в учетных	109	411	12	-	532

группах 3-6, 8, 11-13					
ИТОГО:	7016	103571	385	632	111604

Страховой риск

Основной риск, с которым сталкивается Компания в связи с заключенными договорами страхования, заключается в различии фактических и ожидаемых требований к выплате страхового возмещения и выплат. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных страховых убытков. Таким образом, целью Компании является наличие достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации указаний относительно стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования. **Компания использует договоры перестрахования в рамках своей программы по уменьшению рисков.**

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

Название показателя	Итого резервы	Доля пере-страховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	120 337	(4565)	115 672
Итого	120 337	(4565)	115 672

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

Название показателя	Итого резервы	Доля пере-страховщиков в резервах	Нетто-резервы
Россия	115 749	(5 409)	110 340
Итого	115 749	(5 409)	110 340

32.4.1 Основные риски компании находятся на территории РФ.

32.5 Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательство по страхованию иному, чем страхованию жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни				
Средние затраты по выплате страховых возмещений	+10%	(37)	(37)	30
	-10%	40	40	32
Среднее количество требований	+10%	(699)		

	-10%	735
	+10%	(455)
Средний период урегулирования требования	-10%	460

32.6 Анализ чувствительности на 31 декабря 2016 года

Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательство по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Договоры страхования иного, чем страхование жизни				
Средние затраты по выплате страховых возмещений	+10%	(35)	(35)	28
	-10%	38	38	28
Среднее количество требований	+10%	(666)		
	-10%	702		
Средний период урегулирования требования	+10%	(468)		
	-10%	473		

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования и/или перестрахования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Еженедельно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов и доли перестраховщиков в резерве убытков, отраженных на балансе Компании:

Кредитное качество финансовых и перестраховочных активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством. Для оценки качества финансовых и перестраховочных активов были использованы рейтинги Fitch. Для финансовых и перестраховочных активов, не имеющих рейтинга Fitch

и имеющих рейтинги других рейтинговых агентств (Standard & Poor's, Moody's и рейтинг финансовой устойчивости перестраховщиков А.М. Best), кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

32.7 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2017 года

	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг отсутствует
Денежные средства и их эквиваленты	9 078	28 642	-
Депозиты в банках	283 311	46 000	-
Дебиторская задолженность	108	844	13 118
Займы			6 000
Доля перестраховщиков в страховых резервах	1 587	2 978	

32.8 Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2016 года

	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг отсутствует
Денежные средства и их эквиваленты	31 326	28 642	-
Депозиты в банках	41 000	46 000	-
Дебиторская задолженность	9	-	13 406
Займы	-	-	6 003
Доля перестраховщиков в страховых резервах	3 873	-	1 536

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

Наименование показателя	С	С	С	С	Итого
	задержкой платежа от 30 до 90 дней	задержкой платежа от 90 до 180 дней	задержкой платежа от 180 до 360 дней	задержкой платежа свыше 360 дней	
Обесцененная задолженность страхования, перестрахования жизни, в том числе:					
дебиторская задолженность по операциям сострахования,	530	2148	1649	1221	5548
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования,	530	2148	1649	1221	5548

перестрахования жизни, в том числе:				
дебиторская задолженность по страховым договорам	425	2148	1649	4222
дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование			193	193
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам			1028	1028
дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	105			105

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

Наименование показателя	С	С	С	С	Итого
	задержко й платежа от 30 до 90 дней	задержко й платежа от 90 до 180 дней	задержко й платежа от 180 до 360 дней	задержко й платежа свыше 360 дней	
Обесцененная задолженность страхования, перестрахования жизни, в том числе:					
по дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:					
	324	1058	904	1483	3769
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования, перестрахования жизни, в том числе:	324	1058	904	1483	3769
дебиторская задолженность по страховым договорам	324	1058	904		2286
дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам				1483	1483

32.10.1 Просроченная дебиторская задолженность по операциям перестрахования не считается обесцененной до тех пор, пока Компанией не будут получены доказательства, свидетельствующие о том, что задолженность не будет погашена контрагентом.

32.11 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития		Итого
		Другие страны	Другие страны	
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	38 007	-	-	38 007
Депозиты и прочие размещенные средства				

в кредитных организациях и банках-нерезидентах	329 311	-	-	329 311
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14 070	-	-	14 070
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 000	-	-	6 000
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 565	-	-	4 565
Итого активов	391 953	-	-	391 953
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 640	-	-	7 640
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	120 237	-	-	120 237
Прочие обязательства	4 007	-	-	4 007
Итого обязательств	131 844	-	-	131 844
Чистая балансовая позиция	260 069	-	-	260 069

32.12 Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	38 245	-	-	38 245
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 794	-	-	253 794
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 415	-	-	13 415
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 003	-	-	6 003
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 409	-	-	5 409
Итого активов	316 866	-	-	316 866
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 383	-	-	9 383
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	115 749	-	-	115 749

Прочие обязательства	3 126	-	-	3 126
Итого обязательств	128 258	-	-	128 258
Чистая балансовая позиция	188 608	-	-	188 608

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

Наименование показателя	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	ИТОГО
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6556	821	263	7640
Прочие обязательства	4007	-	-	4007
Итого обязательств	10 563	821	263	11 647

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

Наименование показателя	До 3-х месяцев	От 3-х месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	ИТОГО
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6325	2 795	263	9 383
Прочие обязательства	3 126	-	-	3 126
Итого обязательств	9 451	2 795	263	12 5209

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

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	38 007	-	-	38 007
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 463	276 848	-	329 311
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10 497	2 630	943	14 070
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	6 000	-	6 000
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1 925	2 640	-	4 565
Прочие активы	1 343	-	-	1 343
Итого активов	104 235	388 118	943	393 296

Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 556	821	263	7 640
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	29 136	90 519	582	120 237
Прочие обязательства	5 128	12 278	-	17 406
Итого обязательств	40 820	103 618	845	145 283
Итого разрыв ликвидности	63 415	184 500	98	248 013

32.16 Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до

погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2016 года

<u>Наименование показателя</u>	<u>От 3 месяцев</u>			<u>Итого</u>
	<u>До 3 месяцев</u>	<u>до одного года</u>	<u>Свыше одного года</u>	
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	38 245	-		38 245
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 434	218 360	-	253 794
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	5 264	7 425	726	13 415
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	6 003	-	6 003
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	669	4 740	-	5 409
Прочие активы	2 840	11 947	-	14 787
Итого активов	82 452	248 475	726	331 653
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 325	2 795	263	9 383
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	5 486	59 445	50 818	115 749
Прочие обязательства	7 132	14 461	-	21 593
Итого обязательств	18 943	76 701	51 081	146 725
Итого разрыв ликвидности	63 509	82 704	950 355	184 928

32.16.1 Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, с учетом существенного превышения активов над обязательствами, преобладания в портфеле активов высоколиквидных депозитов, Компания не была подвержена существенному риску ликвидности.

32.17 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 года

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	38 005	2	-	-	38 007
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	329 311	-	-	-	329 311
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14 070	-	-	-	14 070
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 000	-	-	-	6 000
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	4 565	-	-	-	4 565
Прочие активы	1 530	-	-	-	1 530
Итого активов	393 481	2	-	-	393 483
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7 640	-	-	-	7 640
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	120 237	-	-	-	120 237
Прочие обязательства	4 007	-	-	-	4 007
Итого обязательств	131 884	-	-	-	131 884
Чистая балансовая позиция	261 597	2	-	-	261 599

32.18 Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2016 года

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	38 245	-	-	-	38 245
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	253 794	-	-	-	253 794
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	13 415	-	-	-	13 415
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	6 003	-	-	-	6 003
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 409	-	-	-	5 409
Прочие активы	2 840	-	-	-	2 840

Итого активов	319 706	-	-	-	319 706
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 383	-	-	-	7 640
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	115 749	-	-	-	115 749
Прочие обязательства	3 126	-	-	-	3 126
Итого обязательств	128 258	-	-	-	128 258
Чистая балансовая позиция	191 448	-	-	-	191 448

32.19 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2017 года

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	1	+/-1	0
Доллары США	-	-	-	-

32.20 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2016 года

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	1	1	+/-1	0
Доллары США	-	-	-	-

32.10.1 Руководство Компании считает изменение в 100 базисных пунктов достаточно точной оценкой волатильности процентных ставок в условиях существующей рыночной ситуации.

32.11.1 Руководство Компании считает изменение в 100 базисных пунктов достаточно точной оценкой волатильности процентных ставок в условиях существующей рыночной ситуации.

Примечание 33. Операции со связанными сторонами

33.1 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы	5	-	5
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	91	2 001	2 092
Прочие обязательства	80	-	80

33.2 Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 года

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	31 381	31 381
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	41 000	41 000
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	6 003	6 003
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования	57	864	921
Прочие активы	-	392	392
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	91	2 001	2 092
Резервы по страхованию иному. Чем страхование жизни	123	3821	3944
Прочие обязательства	-	88-	88

33.2.3 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-
Заработанные страховые премии-нетто перестрахование	-	-	-
Состоявшиеся убытки-нетто перестрахование	-	-	-
Расходы по ведению страховых операций-нетто перестрахование	-	-	-
Прочие доходы	48	86	392
Общие и административные расходы	-	-	-
Прочие расходы	(1142)	(263)	(1683)

33.4 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год

Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	514	(1668)	(1154)
Заработанные страховые премии-нетто перестрахование	514	6525	7039
Состоявшиеся убытки-нетто перестрахование	-	-	-
Расходы по ведению страховых операций-нетто перестрахование	-	(8193)	(8193)
Процентные доходы	-	1500	1500
Доходы за вычетом расходов(расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	-	1267	1267
Прочие доходы	48	86	392
Общие и административные расходы	(1685)	(15)	(1700)

33.5 Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Наименование показателя	2017 г. 2017 г.	2016 г. 2016 г.
Краткосрочные вознаграждения	1 420 1 420	1 685 1 685

33.5.1 В 2017 году общая сумма вознаграждения ключевого управленческого персонала состояла из базовой зарплаты, премий и компенсаций. Все вознаграждения являются краткосрочными, которые подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство

Генеральный директор

АО «Страховая компания АСКО-Центр»

28 апреля 2018 года



A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, overlapping loops.

А.Б. Бучик