

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА СТРАХОВАЯ ГРУППА «СПАССКИЕ ВОРОТА» И ЕГО
ДОЧЕРНИХ КОМПАНИЙ**

ЗА 2017 ГОД

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность	10
2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности	11
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	11
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	24
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	25
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
9. Дебиторская задолженность по операциям страхования	25
10. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	26
11. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах	26
12. Нематериальные активы	29
13. Основные средства	30
14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы	30
15. Прочие активы	30
16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30
17. Прочие обязательства	31
18. Капитал	31
19. Анализ страховых премий и выплат	31
20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	32
21. Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	32
22. Расходы по ведению страховых операций	33
23. Отчисления от страховых премий	33
24. Прочие доходы и расходы по страхованию	34
25. Процентные доходы	34
26. Общие и административные расходы	34
27. Налог на прибыль	35
28. Управление рисками	37
29. Управление капиталом	45
30. Справедливая стоимость активов и обязательств	45
31. Операции со связанными сторонами	47
32. События после отчетной даты	48

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

АКЦИОНЕРУ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА СТРАХОВАЯ ГРУППА «СПАССКИЕ ВОРОТА»

Мнение

Мы провели аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества Страховая группа «Спасские ворота» и его дочерних компаний (далее - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2017 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, консолидированные финансовые результаты ее деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. 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 годовую консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, 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 годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

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

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

- › выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой консолидированной 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 Группы;
- › оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- › проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- › получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации компаний или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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.

Е.Е. Авдеев

Заместитель Генерального директора по услугам международного аудита
ЗАО «АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
на основании доверенности №004-АФ-2018 от 12.01.2018

24 апреля 2018 года

Аудируемое лицо

Акционерное общество
Страховая группа «Спасские ворота»
ОГРН 1028900507668
629003, РФ, ЯНАО, г. Салехард, ул. Маяковского, д.4

Аудиторская организация

Закрытое акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
111123, РФ, г. Москва, ул. 1-я Владимирская, д. 10А, стр. 1
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Наименование показателя	Примечания к строкам	31.12.2017	31.12.2016 (пересмотрено)	01.01.2016 (пересмотрено)
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5	314 535	146 442	225 176
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях	6	387 549	985 921	852 179
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	7	612 546	17 287	8 821
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	-	92 346	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9	102 207	76 179	108 839
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	10	48 631	13 293	23 584
Доля перестраховщиков в страховых резервах	11	64 562	31 470	30 835
Нематериальные активы	12	3 110	835	46
Основные средства	13	20 839	13 675	14 107
Отложенные аквизиционные расходы	14	48 948	36 724	11 898
Требования по текущему налогу на прибыль	27	24 001	15 051	2 755
Отложенные налоговые активы	27	6 052	6 034	3 953
Прочие активы	15	32 404	32 106	32 793
Итого активов		1 665 384	1 467 363	1 314 986
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	16	57 859	20 490	28 060
Страховые резервы	11	437 149	417 822	356 007
Обязательство по текущему налогу на прибыль	22	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	27	36 563	20 580	-
Прочие обязательства	17	17 508	12 559	15 022
Итого обязательств		549 101	471 451	399 089
Раздел III. Капитал				
Уставный капитал	18	497 277	497 277	497 277
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	254	-
Нераспределенная прибыль		619 006	498 381	418 620
Итого капитала		1 116 283	995 912	915 897
Итого капитала и обязательств		1 665 384	1 467 363	1 314 986

Генеральный директор

(должность руководителя)

«23» апреля 2018г.



(подпись)

Потапов Е.П.

(инициалы, фамилия)

АО СГ «Спасские ворота»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2017	За год, закончившийся 31.12.2016 (пересмотрено)
Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	20	1 022 207	900 148
страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		1 065 978	976 390
страховые премии, переданные в перестрахование		(54 183)	(48 253)
изменение резерва незаработанной премии		7 365	(26 751)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		3 047	(1 238)
Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	21	(418 211)	(442 226)
выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		(421 201)	(401 178)
расходы по урегулированию убытков		(19 419)	(18 237)
доля перестраховщиков в выплатах		15 101	6 796
изменение резервов убытков		(26 692)	(35 064)
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		30 044	1 873
доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		3 956	3 584
Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	22	(386 640)	(295 736)
аквизиционные расходы		(399 062)	(321 302)
перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		198	740
изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		12 224	24 826
Отчисления от страховых премий	23	(1 480)	(740)
Прочие доходы по страхованию	24	2 188	4 017
Прочие расходы по страхованию	24	(13 260)	(4 893)
Итого доходов за вычетом расходов от страховой деятельности		204 804	160 570
Раздел II. Инвестиционная деятельность			
Процентные доходы	25	107 158	117 735
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		134	8 107
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 457	(7 065)
Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов		729	715
Итого доходов за вычетом расходов от инвестиционной деятельности		109 478	119 492
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы			
Общие и административные расходы	26	(173 297)	(179 926)
Прочие доходы		53	521
Прочие расходы		(4 380)	(2 336)
Итого расходов от прочей операционной деятельности		(177 624)	(181 741)
Прибыль до налогообложения		136 658	98 321
Расход по налогу на прибыль, в том числе:	27	(16 033)	(18 560)
расход по текущему налогу на прибыль		-	(124)
расход по отложенному налогу на прибыль		(16 033)	(18 436)
Прибыль после налогообложения		120 625	79 761

Примечания на стр. с 10 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности

АО СГ «Спасские ворота»

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.
(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2017	За год, закончившийся 31.12.2016 (пересмотрено)
Раздел IV. Прочий совокупный доход			
Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(254)	254
чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		(254)	254
изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(318)	318
налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		64	(64)
Итого прочий совокупный доход (расход) за год		(254)	254
Итого совокупный доход за год		120 371	80 015

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Потапов Е.П.

(инициалы, фамилия)

«23» апреля 2018 г.

АО СГ «Спасские ворота»

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

Наименование показателя	Уставный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 01.01.2016 г.	497 277	-	418 620	915 897
Прибыль после налогообложения			79 761	79 761
Прочий совокупный доход за год, в том числе:				
прочий совокупный доход, подлежащий	-	254	-	254
переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	254	-	254
Остаток на 31.12.2016 г	497 277	254	498 381	995 912
Прибыль после налогообложения	-	-	120 625	120 625
Прочий совокупный расход за год, в том числе:				
прочий совокупный доход, подлежащий	-	(254)	-	(254)
переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	-	(254)	-	(254)
Остаток на 31.12.2017 г.	497 277	-	619 006	1 116 283

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Потапов Е.П.

(инициалы, фамилия)

«23» апреля 2018 г.

Наименование показателя	Примечания к строкам	За год, закончившийся 31.12.2017	За год, закончившийся 31.12.2016
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности			
Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 028 810	952 760
Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(50 750)	(37 276)
Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(369 660)	(333 931)
Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		2 438	10 028
Оплата аквизиционных расходов		(212 961)	(302 688)
Оплата расходов по урегулированию убытков		(2 608)	(3 094)
Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		2 306	3 942
Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		8 521	3 367
Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		(8 953)	(3 056)
Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		(11 253)	(3 235)
Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		(1 036)	(753)
Проценты полученные		105 721	118 131
Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(600 000)	-
Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(213 644)	(119 254)
Оплата прочих административных и операционных расходов		(158 358)	(107 955)
Налог на прибыль, уплаченный		(8 254)	(13 095)
Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(25 525)	(10 343)
Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(515 206)	153 548
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(10 723)	-
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(4 058)	-
Поступления от продажи финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		88 421	90 200
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(181 000)
Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		608 000	(136 500)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		681 640	(227 300)
Сальдо денежных потоков за отчетный период		166 434	(73 752)
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		1 659	(4 982)
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		146 442	225 176
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		314 535	146 442

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Потапов Е.П.
(инициалы, фамилия)

«23» апреля 2018 г.

1. Основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31.12.2017 года, (далее – «консолидированная финансовая отчетность») составлена для АО СГ «Спасские ворота» (далее - «Компания») и его дочерней компании - ОАО Страхования компания «МРГ Лайф» (совместно именуемых «Группа»).

Акционерное общество Страхования группа «Спасские ворота» образовано в 1999 году и зарегистрировано в Российской Федерации (ОГРН 1028900507668).

Юридический адрес: 629003, Тюменская область, ЯНАО, г. Салехард, ул. Маяковского, д. 4.

АО СГ «Спасские ворота» - универсальный российский страховщик, работающий на рынке страхования и перестрахования с июля 1999 года.

Компания является членом следующих организаций:

- Всероссийский союз страховщиков (ВСС);
- Российский Союз Автостраховщиков (РСА);
- Национальный союз страховщиков ответственности (НССО).

Компания имеет лицензии на осуществление следующих видов страховых услуг на территории Российской Федерации:

- Добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни;
- Добровольное имущественное страхование;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- Обязательное страхование гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте;
- Обязательное страхование гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров;
- Перестрахование.

Среднегодовая численность персонала Компании на 31.12.2017 года составила 172 человека (2016: 135 человек).

Компания имеет филиал в городе Москве и обособленные рабочие места в Нижнем Новгороде и Санкт-Петербурге.

Дочерняя компания Группы – ОАО СК «МРГ Лайф» – в настоящий момент не имеет лицензий на осуществление страховой деятельности.

Единственным акционером Группы по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 года является АО «Глобалстрой-Инжиниринг»

Конечным бенефициаром Группы по состоянию на 31.12.2017 года и 31.12.2016 года является Рахметов Серик Мурзабекович.

2. Экономическая среда, в которой страховщик осуществляет свою деятельность

Внешний экономический фон для России в 2017 году был неоднородным и формировался под влиянием комплекса различных факторов. С одной стороны, имели место позитивные тенденции в части экономической динамики. С другой стороны, нестабильный информационный фон и эпизодическое повышение волатильности на мировых товарных и финансовых рынках отражались на динамике курса рубля и премии за риск для России. В 2017 году сформировались позитивные тренды на сырьевых рынках, что привело к ограниченному росту цен на нефть. Согласно данным Росстата в декабре 2017г. индекс потребительских цен составил 100,4%, с начала года – 102,5%. Оценка инфляции за весь год составила 2,5%, что является историческим минимумом.

Ключевое развитие с учетом динамики, прогнозов рынка и факторов спроса на ближайший год и в соответствии с этим построение бизнес-процессов и отражение сущности страхования, как сложного финансового института, что является основной особенностью, заключается в сбалансированном росте в тех сегментах, на которых группа специализируется в настоящее время, без существенного изменения структуры бизнеса. Группа проявляет умеренную активность в розничном и корпоративном сегментах: выстраивает лояльную клиентскую базу для расширения продаж; акцентируется на оптимизации расходов, уровня убыточности, сохранении высокого качества инвестиций, ликвидности активов, как ключевых факторов финансовой устойчивости и конкурентного преимущества; расширяет число партнеров, усиливает андеррайтинговые процедуры, внедряет тщательный клиентский аудит; развивает бизнес с акцентом на рентабельность.

3. Основы составления отчетности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

Группа обязана вести учет и составлять финансовую отчетность в российских рублях в соответствии с бухгалтерским и страховым законодательством Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность составлена на основе данных учета в соответствии с российским законодательством, с соответствующими корректировками и реклассификациями, произведенными для приведения учетных данных в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с принципом оценки по исторической стоимости, за исключением случаев, раскрытых в учетной политике, основные положения которой приведены ниже.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, а все суммы округлены до тысячных значений, кроме случаев, где указано иное.

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

4.1. Влияние оценок и допущений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

(а) Обязательства по договорам страхования

Оценка конечных обязательств по страховым выплатам по договорам страхования является наиболее критичной учетной оценкой Группы. Существует несколько источников неопределенности, которые должны быть приняты во внимание при оценке обязательств, которые Группа в конечном счете будет нести по страховым выплатам.

В отношении договоров страхования, должны быть сделаны оценки как для ожидаемой величины убытков, заявленных на отчетную дату, так и для величины убытков, понесенных, но не заявленных на отчетную дату (РПНУ). Может пройти значительный период времени до того, как величина затрат будет с определенностью установлена, и для некоторых типов полисов РПНУ составляет большую часть резервов на отчетную дату. Основная техника, применяемая руководством для оценки величины заявленных убытков и РПНУ, состоит в применении прошлых тенденций наступления убытков для предсказания будущих тенденций погашения убытков. В соответствии с используемой методикой производится экстраполирование развития оплаченных убытков на основе исторической информации о развитии оплаченных убытков в предыдущие периоды и ожидаемого коэффициента убыточности. Историческая информация о развитии убытков анализируется по кварталам наступления страховых случаев. Большие убытки обычно рассматриваются отдельно и оцениваются либо в сумме, оцененной сюрвейером, либо индивидуально с учетом его ожидаемого будущего развития. В большинстве случаев невозможно сделать точные оценки будущего развития убытков или коэффициентов убыточности. Вместо этого используются оценки, основанные на исторической информации о развитии убытков. Дополнительно производятся корректировки, устраняющие отклонения прошлых тенденций от ожидаемого в будущем развития (например, однократные убытки, изменения внутренних или рыночных факторов, таких как период урегулирования убытков, судебные решения, состав портфеля, условия договоров и процедуры урегулирования убытков) с целью получения наиболее вероятного результата из набора возможных вариантов развития убытков, учитывая все присущие неопределенности. По состоянию на каждую отчетную дату оценки убытков, сделанные в предыдущие годы, переоцениваются, а суммы резервов корректируются. Резервы по общему страхованию не дисконтируются с учетом временной стоимости денег.

Балансовая стоимость обязательств по страхованию (за минусом доли перестраховщиков) по состоянию на отчетную дату составила 372 587 тыс. руб. (2016: 386 352 тыс. руб.).

(б) Резерв под обесценение дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит тестирование дебиторской задолженности, а также суммы отложенных аквизиционных расходов на предмет обесценения. Невозмещаемые суммы списываются непосредственно на прибыли и убытки. Кроме того, создаются резервы под обесценение, сформированные на основе исторических данных о погашаемости дебиторской задолженности.

(с) Определение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных ценах каждого финансового инструмента, сопоставлениях с аналогичными финансовыми инструментами или на применении методов оценки. Применение оценок в случаях отсутствия рыночных цен предполагает использование суждений при определении размера резервов, учитывающих ухудшающиеся экономические условия (в том числе, риски, присущие отдельным странам), концентрации в отдельных отраслях, типы инструментов и валют, риски, связанные с применением моделей, и прочие факторы.

Учетная стоимость финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила по состоянию на 31.12.2017 612 546 тыс. руб. (2016: 17 287 тыс. руб.). Учетная стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила на 31.12.2016 92 346 тыс. руб.

(d) Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Группы при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Группа признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31.12.2017 руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Группы будет подтверждена.

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 суждение руководства. Величина признанных налоговых активов по состоянию на 31.12.2017 составляет 6 052 тыс. руб. (2016: 6 034 тыс. руб.).

4.2. Изменения в учетной политике*(a) МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), вступившие в силу в 2017 году*

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые стали обязательными для Группы с 01.01.2017.

«Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» - Поправки к МСФО (IAS) 12. Поправка поясняет порядок признания отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам, возникающим при первоначальном признании долговых инструментов, приобретенных на условиях, отличающихся от рыночных. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12. Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12 применяются в отношении доли участия организации в дочерней организации, совместном предприятии или ассоциированной организации (или части доли в совместном предприятии или ассоциированной организации), которая классифицируется (или включается в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенная для продажи. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(b) Новые МСФО (IFRS и IAS) и интерпретации (IFRIC), которые были опубликованы, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Группы, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Группа намерена применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть стандарта была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа планирует воспользоваться временным освобождением от применения данного стандарта, предусмотренным Поправками к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Соответственно, Группа планирует впервые применить этот стандарт для годового периода, начинающегося 01.01.2021. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен в мае 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Данный стандарт заменяет МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка», разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов», разъяснение КРМФО (IFRIC) 15 «Соглашения на строительство объектов недвижимости», разъяснение КРМФО (IFRIC) 14 «Передача активов от клиентов», и разъяснение ПКР (SIC) 31 «Выручка – бартерные операции, включающие рекламные услуги». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. Группа не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2019 или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов и отменяет классификацию аренды на операционную или финансовую, как это предусматривается МСФО (IAS) 17. Согласно новому стандарту договоры аренды приводят к признанию арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также обязательства по уплате арендных платежей. После первоначального признания право использования актива оценивается по себестоимости за минусом накопленной амортизации, либо по справедливой или переоцененной стоимости. Также арендатор признает процентный расход по обязательству по арендным платежам и относит оплаченные арендные платежи в уменьшение этого обязательства. Учета аренды у арендодателя согласно МСФО (IFRS) 16 осуществляется в порядке, аналогичном порядку, предусмотренному в МСФО (IAS) 17. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на ее консолидированную финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2021 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета договоров страхования и окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность. Группа проводит оценку влияния данных изменений.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущено в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). В разъяснении поясняется, что датой операции для целей определения обменного курса, который должен использоваться при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода, в отношении которого совершена или получена предварительная оплата, является дата, на которую организация первоначально признает немонетарный актив или немонетарное обязательство, возникающие в результате совершения или получения такой предварительной оплаты. Группа не ожидает, что применение данного разъяснения окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (выпущено в мае 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2019 или после этой даты). Настоящее Разъяснение поясняет, как необходимо применять требования МСФО (IAS) 12 к признанию и оценке налоговых активов и обязательств в случае, когда существует неопределенность налоговых трактовок в отношении налога на прибыль. 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. Группа не ожидает, что применение данного разъяснения окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в сентябре 2014 года, дата вступления в силу перенесена на неопределенный срок). Полная прибыль или убыток признаются инвесторами, только если неденежные активы представляют собой отдельный бизнес. Если активы не отвечают определению бизнеса, то прибыль или убыток признаются инвесторами только в части прочей доли инвестора в ассоциированной компании или совместном предприятии. Изменения применимы в случае, когда инвестор продает или вносит активы в ассоциированную компанию или совместное предприятие, но не в совместную деятельность. Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

«Классификация и оценка операций по выплатам на основе акций» - Поправки к МСФО (IFRS) 2 (выпущены в июне 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», в которых рассматриваются три основных аспекта: влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами; классификация операций по выплатам на основе акций с условием расчетов на нетто-основе для обязательств по налогу, удерживаемому у источника; учет изменения условий операции по выплатам на основе акций, в результате которого операция перестает классифицироваться как операция с расчетами денежными средствами и начинает классифицироваться как операция с расчетами долевыми инструментами. Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

«Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместе с МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» - Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены в сентябре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Данные поправки устраняют проблемы, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», до внедрения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет собой МСФО (IFRS) 4. Поправки предусматривают две дополнительные возможности для организаций, выпускающих договоры страхования: временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9 или использование метода наложения. Временное освобождение организация вправе применять в отношении отчетных периодов, начинающихся до 01.01.2021. Организация может принять решение о применении метода наложения, когда она впервые применяет МСФО (IFRS) 9, и применять данный метод ретроспективно в отношении финансовых активов, классифицированных по усмотрению организации при переходе на МСФО (IFRS) 9. Группа планирует воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9.

«Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Поправки разъясняют, когда организация должна переводить объекты недвижимости, включая недвижимость, находящуюся в процессе строительства или развития, в категорию или из категории инвестиционной недвижимости. В поправках указано, что изменение характера использования происходит, когда объект недвижимости начинает или перестает соответствовать определению инвестиционной недвижимости и существуют свидетельства изменения характера его использования. Изменение намерений руководства в отношении использования объекта недвижимости само по себе не свидетельствует об изменении характера его использования. Организации должны применять данные поправки ретроспективно в отношении изменений характера использования, которые происходят на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, или после этой даты. Организация должна повторно проанализировать классификацию недвижимости, удерживаемой на эту дату, и, если применимо, произвести перевод недвижимости для отражения условий, которые существуют на эту дату. Допускается ретроспективное применение в

соответствии с МСФО (IAS) 8, но только если это возможно без использования более поздней информации. Группа не ожидает, что данные поправки окажут существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. (выпущены в декабре 2017 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2019 или после этой даты). Включают в себя поправки к следующим стандартам:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» и МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» – ранее имевшиеся доли участия в совместных операциях. Данные поправки содержат разъяснения в отношении того, необходимости переоценки ранее имевшихся долей участия в совместных операциях, если сторона соглашения о совместном предпринимательстве или совместных операциях получает контроль над совместными операциями.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – налоговые последствия в отношении выплат по финансовым инструментам, классифицированным как долевые инструменты. В данных поправках разъясняется, что организация должна признавать все налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация признала первоначальную операцию или событие, которые генерировали распределяемую прибыль, являющуюся источником дивидендов.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» – затраты по займам, разрешенные для капитализации. В данных поправках разъясняется, что в ситуации, когда квалифицируемый актив готов к использованию по назначению или продаже, а некоторые займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, остаются непогашенными, сумму таких займов необходимо включить в сумму средств, которые организация заимствует на общие цели.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг. (выпущены в декабре 2016 года вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2018 или после этой даты). Включают в себя поправки к стандартам МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на ее консолидированную финансовую отчетность.

Основные положения учетной политики, использовавшейся при составлении данной консолидированной финансовой отчетности, приведены ниже.

4.3. Реклассификация сравнительных показателей

Начиная с 01.01.2017 Группа представляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность, сформированную в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, применяя требования отраслевых стандартов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях (далее – «ОСБУ»). В виду того, что данные отраслевые стандарты базируются на требованиях МСФО, с целью оптимизации процесса составления отчетности и представления пользователю более уместной и надежной информации, Группой было принято решение привести формат консолидированной отчетности, составляемой в соответствии с МСФО, в соответствие с форматом отчетности, приведенном в «Отраслевом стандарте бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», утвержденном Положением ЦБ РФ от 28.12.2015 № 526-П. Это привело к необходимости реклассификации сравнительных показателей за 2016 год, приведенных в данной консолидированной финансовой отчетности, по сравнению с информацией, содержащейся в консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год. В таблицах, представленных ниже, раскрыты произведенные реклассификации показателей, содержащихся в отчете о финансовых результатах отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Реклассификация показателей консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31.12.2016:

Наименование показателя	Сумма, представлен- ная в финансовой отчетности за 2016 год	Реклас- сификация	Реклассифи- цированная сумма
Прочая дебиторская задолженность и прочие активы	45 399	(45 399)	н/п
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	н/п	13 293	13 293
Прочие активы	н/п	32 106	32 106

Реклассификация показателей консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 01.01.2016:

Наименование показателя	Сумма, представленная в финансовой отчетности за 2016 год	Реклассификация	Реклассифицированная сумма
Прочая дебиторская задолженность и прочие активы	56 377	(56 377)	н/п
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	н/п	23 584	23 584
Прочие активы	н/п	32 793	32 793

Реклассификация показателей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31.12.2016

Наименование показателя	Сумма, представленная в финансовой отчетности за 2016 год	Реклассификация	Реклассифицированная сумма
Аквизиционные расходы	(272 725)	(48 577)	(321 302)
Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	н/п	24 826	24 826
Отчисления от страховых премий	н/п	(740)	(740)
Общие и административные расходы	(204 417)	24 491	(179 926)
Обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования	(3 727)	3 727	н/п
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	н/п	4 017	4 017
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	н/п	(4 893)	(4 893)
Изменение резерва под обесценение прочей дебиторской задолженности	(606)	606	н/п
Прочие доходы	3 164	(2 643)	521
Прочие расходы	(1 522)	(814)	(2 336)

Согласно новой презентации консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе расходы на оплату труда и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды работников, занятых заключением договоров страхования, включаются в состав аквизиционных расходов.

4.4. Консолидация

Дочерними компаниями являются компании, контролируемые Группой. Группа осуществляет контроль над предприятием, когда она обладает полномочиями, которые представляют ей возможность управлять значимой деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода и возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. Консолидация дочерних компаний осуществляется с даты перехода контроля к Группе и прекращается с даты утраты контроля.

Для учета приобретения дочерних компаний Группа применяет метод приобретения. Стоимость приобретения оценивается как справедливая стоимость на дату приобретения переданного возмещения, выпущенных долевых инструментов или принятого обязательства, плюс расходы непосредственно связанные с приобретением. Приобретенные идентифицируемые активы и обязательства и условные обязательства, принятые в результате объединения бизнеса, первоначально оцениваются по справедливой стоимости на отчетную дату, вне зависимости от размера доли меньшинства. Превышение стоимости приобретения над справедливой стоимостью доли Группы в идентифицируемых чистых активах отражается как гудвилл. Если стоимость приобретения меньше справедливой стоимости доли Группы в идентифицируемых чистых активах приобретенной дочерней компании, разница относится непосредственно на прибыли и убытки.

Все операции внутри Группы, остатки по расчетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы устраняются. Нереализованные убытки также устраняются до тех пор, пока операция не содержит свидетельства обесценения передаваемого актива. При необходимости, учетная политика дочерних компаний корректируется для приведения в соответствие с политикой Группы.

По состоянию на 31.12.2017 под контролем Группы находилась одна дочерняя компания ОАО Страховая компания «МРГ Лайф» (далее – «Дочерняя компания»).

4.5. Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции

Российская экономика до 2002 г. характеризовалась сравнительно высоким уровнем инфляции и, согласно МСФО 29, являлась гиперинфляционной. В отчетном периоде экономика РФ перестала соответствовать определению гиперинфляционной, данному в МСФО 29. В соответствии с упомянутым стандартом, финансовая отчетность компании, отчитывающейся в валюте страны с гиперинфляционной экономикой, должна представляться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответствующие цифры за предшествующий период и любая информация в отношении более ранних периодов должны так же показываться в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Применение МСФО 29 приводит к корректировке для отражения снижения покупательной способности российского рубля на счете прибылей и убытков.

Когда экономика выходит из периода гиперинфляции и компания прекращает составление и представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО 29, она должна использовать суммы, выраженные в единицах измерения, действительных на конец предыдущего отчетного периода, как основу для балансовых величин в своих последующих финансовых отчетах.

Основываясь на перечисленных выше положениях МСФО 29, историческая стоимость неденежных статей консолидированного отчета о финансовом положении была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. В частности пересчету подверглась сумма уставного капитала.

4.6. Операции в иностранной валюте

(a) Функциональная валюта и валюта отчетности

Статьи консолидированной финансовой отчетности оцениваются в валюте, являющейся основной в той экономической среде, в которой функционирует Группа (в «функциональной» валюте). Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях, данная валюта также является и функциональной валютой Группы.

(b) Операции и балансовые остатки

Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Прибыли и убытки от курсовых разниц, возникающие при урегулировании расчетов по таким операциям и от пересчета монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте, в функциональную валюту по курсу на отчетную дату, признаются на счете прибылей и убытков.

Изменения в справедливой стоимости монетарных инвестиций, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции и прочие изменения в стоимости инвестиции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости инвестиции признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости инвестиции признаются на счетах капитала.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, признаются на счете прибылей и убытков как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам и обязательствам таким, как долевые инструменты, классифицируемые как инвестиции, предназначенные для продажи, включаются в резерв переоценки в составе капитала.

4.7. Классификация продуктов

Договоры страхования определены как договоры, передающие Группе (страховщику) существенный страховой риск другой стороны (страхователя), путем согласия страховщика выплатить компенсацию страхователю в случае наступления неопределенного будущего события (страхового события), которое негативно повлияет на страхователя. Как правило Группа оценивает существенность страхового риска сопоставляя денежные выплаты, подлежащие выплате в случае наступления и не наступления страхового события.

Если договор был классифицирован в качестве договора страхования, он остается в этой классификации до момента его истечения, даже если страховой риск значительно уменьшается в течение данного периода.

4.8. Информация о страховых продуктах

Группа работает по следующим основным направлениям деятельности – добровольное медицинское страхование, страхование грузов, страхование ответственности перевозчиков, страхование автотранспорта, обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта, прочие виды страхования имущества и ответственности.

Добровольное медицинское страхование осуществляется с целью обеспечения клиентов Группы медицинскими услугами. Эти услуги считаются страховыми только в том случае, если на момент заключения Группой контракта существует неопределенность в отношении наступления страхового события (т.е. оказания медицинской услуги), даты наступления страхового события и размера убытка, связанного с наступившим страховым событием.

Страхование имущества (включая страхование грузов и автотранспорта) заключается в выплате Группой компенсации за ущерб, нанесенный имуществу клиентов. Клиенты также могут получать возмещение за потерю дохода из-за невозможности использовать застрахованное имущество в своей экономической деятельности в результате наступления страхового события (например, при остановке производства).

Страхование ответственности, включая ОСАГО, защищает клиентов от риска нанесения вреда третьим сторонам в результате их правомерной деятельности. Покрываемый ущерб включает контрактные события. Стандартная предлагаемая защита предназначена для работодателей, которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию пострадавшим сотрудникам (ответственность работодателя), а также для клиентов (физических и юридических лиц), которые обязаны в соответствии с законом выплатить компенсацию третьей стороне за телесные повреждения или имущественный ущерб (гражданская ответственность).

4.9. Основные средства

Все основные средства, за исключением зданий, отражаются в учете по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации. Историческая стоимость включает затраты, которые непосредственно связаны с приобретением объекта основного средства.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость основного средства или, в случае необходимости, признаются как отдельный объект основного средства только если вероятно, что будущие экономические выгоды, связанные с понесенными расходами, поступят Группе и стоимость расходов может быть надежно оценена. Балансовая стоимость замененной части объекта основного средства списывается с баланса. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются на счете прибылей и убытков как понесенные затраты.

Здания отражаются по переоцененной стоимости. Переоценка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в капитале в составе резерва переоценки. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается за счет резерва на переоценку по справедливой стоимости непосредственно в составе капитала, все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются на счете прибылей и убытков. Резерв переоценки основных средств, включенный в состав капитала, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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

- Здания и сооружения 100 лет;
- Мебель и офисное оборудование 5-8 лет;
- Компьютеры и вычислительная техника 3-6 лет;
- Транспортные средства 5 лет.

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются и, в случае необходимости, корректируются по состоянию на конец каждого финансового года.

Балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость.

Прибыли и убытки от продажи основных средств определяются путем сравнения выручки и балансовой стоимости и отражаются соответственно по статьям «Прочие доходы» или «Прочие расходы».

4.10. Нематериальные активы

(а) Лицензии

Приобретенные лицензии показаны по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается по методу равномерного начисления износа, то есть стоимость лицензий списывается в течение срока их полезного использования.

(b) Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются в сумме затрат, понесенных на приобретение и подготовку к использованию специфического программного обеспечения. Данные затраты амортизируются в течение ожидаемого срока их полезного использования.

Затраты, связанные с разработкой или поддержкой программного обеспечения, относятся на расходы в момент возникновения. Затраты, прямо связанные с разработкой идентифицируемых и уникальных программных продуктов, которые контролируются Группой, и которые, вероятно, более года будут приносить экономические выгоды, превышающие понесенные затраты, признаются как нематериальные активы (капитализируются). Такие затраты включают в себя такие затраты на разработку как расходы на персонал и соответствующая доля косвенных расходов.

Капитализированные затраты на разработку программного обеспечения амортизируются в течение срока ожидаемого срока полезного использования данного программного обеспечения.

(c) Обесценение нефинансовых активов

Активы, которые не имеют определенного срока полезного использования, не амортизируются и ежегодно тестируются на предмет обесценения. Обесценение амортизируемых объектов рассматривается в случае наличия признаков, которые указывают на возможность такого обесценения. Убыток от обесценения признается в сумме равной превышению текущей балансовой стоимости тестируемого объекта его возмещаемой стоимости. Возмещаемая стоимость актива – это наибольшая из следующих величин: справедливой стоимости актива за вычетом расходов на продажу и ценности от использования актива. В целях тестирования на обесценение активы объединяются в наименьшие группы, для которых можно выделить денежный поток, независимый от других активов или групп активов (генерирующие единицы). Обесцененные нефинансовые активы иные, чем гудвилл, ежегодно проверяются на предмет восстановления ранее признанного убытка от обесценения в случае изменения оценок, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива.

4.11. Финансовые активы

Группа разделяет свои финансовые активы на следующие три категории – финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, займы и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Классификация зависит от цели, с какой был приобретен тот или иной финансовый актив. Менеджмент Группы определяет классификацию актива в момент его первоначального признания.

(a) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» включает в себя финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовый актив включается в эту категорию, если он приобретен с целью перепродажи в краткосрочной перспективе. Финансовые активы, относящиеся к данной категории, первоначально признаются по справедливой стоимости. Издержки на приобретение относятся на расходы текущего периода. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости таких финансовых активов, а так же прибыли и убытки от реализации отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка» в периоде их возникновения. Дивиденды признаются на счете прибылей и убытков, в момент возникновения у Группы права на их получение, и отражаются по статье прибылей и убытков «Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов». Процентные доходы признаются на основе использования эффективной процентной ставки и отражаются в составе прибылей и убытков по статье «Процентные доходы».

(b) Займы и дебиторская задолженность

Активы, учитываемые в категории «займы и дебиторская задолженность», являются производными финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначальной оценки займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение. Доходы и расходы признаются на счете прибылей и убытков, когда займы и дебиторская задолженность списываются с баланса или обесцениваются, а также по мере начисления амортизации дисконта или премии. Данная категория включает в себя депозиты, размещенные Группой в банках, выданные займы, приобретенные векселя и

дебиторскую задолженность по расчетам с разными контрагентами. К данной категории так же относятся дебиторская задолженность по операциям страхования и денежные средства и их эквиваленты.

(с) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Активы, учитываемые в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются производными финансовыми активами, которые были включены в данную категорию при первоначальном признании либо не попали в другие категории финансовых активов. При первоначальном признании данные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости плюс издержки на приобретение. После первоначального признания финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости.

Изменения в справедливой стоимости монетарных финансовых активов, номинированных в иностранной валюте и классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, разделяются на разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости финансового актива и прочие изменения в стоимости финансового актива. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения амортизированной стоимости финансового актива, признаются на счете прибылей и убытков, прочие изменения в стоимости финансового актива признаются на счетах капитала. Изменения справедливой стоимости как монетарных, так и немонетарных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются на счетах капитала.

При продаже или обесценении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, накопленный результат изменения справедливой стоимости этих финансовых активов включается в состав прибылей и убытков.

Процентный доход от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признается на основе использования эффективной процентной ставки и отражается в составе прибылей и убытков. Дивиденды по таким инвестициям признаются на счете прибылей и убытков в момент возникновения у Группы права на их получение.

(d) Признание и прекращение признания финансовых активов

Все сделки по покупке и продаже финансовых активов, заключенные на «стандартных условиях», признаются по дате расчетов – дате, когда актив получен или передан Группой. Признание финансового актива прекращается, когда права на получение денежных потоков от него истекают или передаются другой стороне, и Группа передает практически все риски и преимущества, связанные с владением финансовым активом.

(e) Оценка финансовых активов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Справедливая стоимость котирующихся финансовых активов определяется с использованием текущих биржевых цен. В случае отсутствия активного рынка (и для некотирующихся финансовых активов) Группа определяет справедливую стоимость финансовых активов с использованием оценочных методик. Такие методики включают использование цен недавно проведенных на коммерческой основе сделок, использование текущей рыночной стоимости аналогичных инструментов; анализ дисконтированных денежных потоков и опционные модели оценки, максимально использующие рыночные входные параметры и не полагающиеся на входные параметры, являющиеся специфическими для Группы.

(f) Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа определяет, произошло ли обесценение финансового актива или группы финансовых активов.

В случае финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, при наличии объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (без учета будущих ожидаемых потерь, которые еще не наступили), дисконтированных по оригинальной эффективной процентной ставке финансового актива. После этого балансовая стоимость актива уменьшается на сумму убытка от обесценения, и убыток признается в отчете о прибылях и убытках.

Группа сначала оценивает, существует ли объективное свидетельство обесценения в отношении каждого отдельного значительного финансового актива, а также в отношении суммы активов, которые по отдельности не являются существенными. Если в отношении отдельно оцениваемого финансового актива (вне зависимости от его значительности) делается вывод об отсутствии признаков обесценения, актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска, и данная группа в целом оценивается на предмет обесценения. Активы, индивидуально оцениваемые на обесценение, в отношении которых

выявлены или продолжают существовать признаки наличия обесценения, не включаются в общую оценку обесценения. Оценка обесценения производится на каждую отчетную дату.

Если в последующих периодах величина обесценения уменьшается, и это уменьшение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания обесценения, ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются. Любое восстановление ранее признанного убытка от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках в сумме, не превышающей разницы между амортизированной стоимостью актива на дату восстановления убытка и его балансовой стоимостью.

В случае долевого финансового актива, классифицируемого как имеющийся в наличии для продажи, существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения рассматривается как свидетельство того, что финансовый актив обесценился. В случае наличия подобных свидетельств накопленный убыток, оцененный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за минусом убытка от обесценения ранее признанного в отчете о прибылях и убытках, списывается со счетов капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убыток от обесценения долевого финансового актива, признанный в отчете о прибылях и убытках, в случае последующего увеличения справедливой стоимости таких финансовых активов, не сторнируется через счет прибылей и убытков.

Начисление процентного дохода по сниженной в результате обесценения балансовой стоимости долгового финансового инструмента продолжается, основываясь на процентной ставке, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки убытка от обесценения.

4.12. Перестраховочные активы

В рамках операционной деятельности Группа передает в перестрахование риски. Активы, возникающие в результате осуществления операций перестрахования, представляют собой сальдо требований возмещений от перестраховочных компаний в отношении переданных в перестрахование страховых обязательств. Оценка возмещений производится в соответствии с условиями договоров перестрахования с использованием методов, соответствующих методам оценки обязательств по договору страхования.

Тестирование на обесценение проводится на каждую отчетную дату или чаще, в случае возникновения признаков такого обесценения. Обесценение возникает, в случае наличия объективных признаков того, что Группа может не получить всю сумму, причитающуюся к получению в соответствии с условиями договора, и что размер такого обесценения может быть надежно оценен. Убыток от обесценения признается в отчете о прибылях и убытках.

Договоры перестрахования не освобождают Группу от обязательств перед страхователями.

В рамках операционной деятельности Группа также принимает риски в перестрахование. Премии по принятому перестрахованию признаются в качестве дохода аналогично признанию дохода по прямому страхованию, принимая во внимание классификацию продуктов, участвующих в операциях перестрахования. Суммы задолженности перед перестраховщиками оцениваются в соответствии с соответствующей политикой по перестрахованию, а также в соответствии с условиями договора перестрахования.

Премии и выплаты, как для принятого, так и для переданного перестрахования, раскрываются на брутто-основе.

Признание перестраховочных активов и обязательств прекращается, когда соответствующие договорные права исполняются, истекают или передаются другой стороне.

4.13. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается в случае наличия признаков, которые указывают на то, что Группа не сможет получить всю сумму причитающейся ей в соответствии с первоначальными условиями договора задолженности.

4.14. Отложенные аквизиционные расходы

Все прямые и переменные затраты, понесенные в течение финансового периода, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, но относящиеся к последующим финансовым периодам, капитализируются в размере, в котором они будут возмещены за счет будущих доходов. Все прочие аквизиционные расходы признаются расходами в периоде возникновения.

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

По результатам тестирования на обесценение, которое проводится на каждую отчетную дату, балансовая стоимость отложенных аквизиционных расходов списывается до возмещаемой стоимости. Отложенные аквизиционные расходы также учитываются при проведении на каждую отчетную дату тестирования полноты обязательств.

Признание отложенных аквизиционных расходов прекращается, когда соответствующий договор страхования исполнен или прекращен.

4.15. Прочие активы

Предоплаты признаются в день оплаты. Предоплаты поставщикам услуг списываются на расходы в отчете о прибылях и убытках в момент, когда услуги оказаны. Предоплаты включают также предоплаты поставщикам материалов, товаров и основных средств.

4.16. Денежные средства и эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты в банках, в случае если исходный срок их погашения не превышает трех месяцев.

4.17. Страховые резервы

(a) Резервы убытков

Резервы убытков формируются на основе оценочной конечной величины всех убытков, понесенных, но не урегулированных на отчетную дату, вне зависимости, были ли они заявлены, а также затрат на урегулирование убытков. Между датами уведомления о наступлении страхового случая и датой погашения может быть значительный промежуток времени, поэтому конечная величина убытка не может быть с уверенностью определена на отчетную дату. Обязательство оценивается на отчетную дату с использованием набора стандартных актуарных методов использующих эмпирические данные и текущие предположения, которые могут включать в себя надбавку на случай негативных отклонений. Обязательства не дисконтируются. Признание обязательства прекращается в случае, когда соответствующий договор страхования исполнен или расторгнут.

(b) Резерв незаработанной премии

Для подписанных премий, относящаяся к последующим периодам, отражается как незаработанная премия. Изменение резерва незаработанной премии отражается в отчете о прибылях и убытках таким образом, что доход признается пропорционально истекшему периоду риска.

(c) Тестирование полноты обязательств

На каждую отчетную дату производится тестирование полноты сформированных обязательств по договорам страхования для обеспечения адекватности величины незаработанной премии за вычетом отложенных аквизиционных расходов. При проведении тестирования применяются наилучшие текущие оценки будущих денежных потоков по договорам, денежных потоков, связанных с урегулированием убытков и административными расходами, а также инвестиционного дохода от активов, поддерживающих такие обязательства. Любое несоответствие немедленно отражается в отчете о прибылях и убытках путем обесценения отложенных аквизиционных расходов, а в случае их недостаточности путем формирования резерва неистекшего риска.

4.18. Текущие и отложенные налоги

Текущий расход по налогу на прибыль рассчитывается в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Менеджмент периодически оценивает возможность неоднозначной трактовки положений налогового законодательства в отношении операций Группы и, в случае необходимости, создает дополнительные резервы под выплату налогов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются с использованием метода обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности Группы. Отложенные налоги не рассчитываются для случаев, когда отложенный налог возникает при первоначальном признании активов или обязательств в результате сделки, не являющейся объединением бизнеса и не оказывающей на момент совершения влияния ни на налоговую, ни на учетную прибыль или убыток. Отложенные налоги оцениваются по налоговым ставкам, которые действуют или фактически действуют на отчетную дату, и, как ожидается, будут применяться в периоде, когда актив будет реализован или обязательство погашено.

Отложенный налоговый актив учитывается только в той степени, в которой существует вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой данная вычитаемая временная разница может быть использована.

Прочие налоги на операционную деятельность отражены в составе операционных расходов Группы.

4.19. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в последующем учитывается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Вся кредиторская задолженность учитывается в соответствии с принципом начисления.

4.20. Оценочные резервы

Оценочные резервы признаются в случае, если Группа имеет текущее юридическое или фактическое обязательство, возникшее в результате прошлых событий, существует вероятность оттока ресурсов, заключающих экономическую выгоду, для погашения данных обязательств, и если сумма обязательства может быть надежно оценена.

4.21. Капитал

(a) Уставный капитал

Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств компании перед ее кредиторами. Сумма, отражаемая по этой строке, представляет собой номинальную величину капитала, одобренную решением акционеров, которая регистрируется в соответствии с законодательством.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, трактуются как невыпущенные акции и вычитаются из собственного капитала.

(b) Дивиденды

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

4.22. Признание доходов и расходов

(a) Страховые премии

Договоры, заключаемые сроком на один год и менее, классифицируются Группой как краткосрочные. Договоры, заключенные на срок более года, классифицируются как долгосрочные. Дебиторская задолженность страхователя по оплате страховой премии по краткосрочным договорам страхования, а также по долгосрочным договорам страхования, предусматривающим единовременную уплату страховой премии, признается в полной сумме страховой премии по договору в момент начала действия соответствующего договора. Дебиторская задолженность по долгосрочным договорам страхования, предусматривающим оплату страховой премии в рассрочку, признается в первый день очередного года действия договора, в сумме, приходящейся на начавшийся страховой год.

(b) Процентный доход

Процентный доход признается в прибылях и убытках и начисляется по методу эффективной ставки дохода. Процентный доход включает амортизацию дисконта или премии.

(c) Реализованные прибыли и убытки, отраженные на счете прибылей и убытков

Реализованные прибыли и убытки от продажи основных средств и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от реализации и первоначальной или амортизированной стоимостью. Реализованные прибыли и убытки признаются в отчете о прибылях и убытках в момент прекращения признания соответствующего актива.

(d) Состоявшиеся убытки по договорам страхования

Состоявшиеся убытки по договорам страхования включают убытки, произошедшие в течение года, вне зависимости от того, были ли они заявлены, включая соответствующие расходы на урегулирование убытков, за вычетом поступлений от реализации спасенного имущества и прочих возмещений, а также корректировки непогашенных убытков предыдущих лет.

Затраты на урегулирование убытка включают внутренние и внешние затраты, понесенные в связи с урегулированием убытка. Внутренние затраты включают прямые расходы отдела по урегулированию убытков и часть общих административных расходов, непосредственно относящихся к урегулированию убытков.

(e) Аквизиционные расходы

Аквизиционными считаются расходы, связанные с заключением новых договоров страхования, а также с возобновлением действующих договоров, и включают:

- комиссионные и брокерские вознаграждения
- взносы в государственные внебюджетные фонды, уплачиваемые с сумм комиссионного вознаграждения;
- взносы в РСА и отчисления в резервы гарантий и компенсационных выплат по ОСАГО, другие отчисления от страховых премий, производимые в профессиональные объединения страховщиков;
- расходы на выпуск страховых полисов;
- расходы на оплату труда сотрудников, занятых заключением договоров страхования.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
Денежные средства в кассе	312	276
Денежные средства на расчетных счетах	35 217	38 777
Депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	279 006	107 204
Прочие денежные средства	-	185
Итого	314 535	146 442

В состав статьи включены депозиты, и неснижаемые остатки на расчетных счетах, размещенные в банках на срок менее 90 дней. Процентная ставка по таким депозитам и неснижаемым остаткам составляла от 6 до 7,45%% (2016: от 7,5 до 9,25%%).

По состоянию на 31.12.2017 остатки денежных средств на счетах в одной крупной кредитной организации составляли 97% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2016: 64 %).

Информация о кредитном качестве эквивалентов денежных средств представлена в примечании 28.

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
Депозиты в кредитных организациях	364 049	962 921
Прочие размещенные средства	23 500	23 000
Итого	387 549	985 921

Прочие размещенные средства по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 включают остатки по договорам специальных банковских счетов (гарантийного фонда платежной системы) для осуществления денежных расчетов в страховых платежных системах по определенным видам страхования.

По состоянию на 31.12.2017 остатки депозитов и прочих размещенных средств в одной крупной кредитной организации составляли 94% от общей суммы депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях (2016: 100%).

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

Наименование показателя	31.12.2017		31.12.2016	
	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
Депозиты	7,4 - 8,5%%	от 180 до 365 дней	9 - 11,9%%	от 363 до 368 дней
Прочие размещенные средства	6,5 %	365 дней	6,5%	365 дней

По состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях не содержали ни просроченных, ни обесцененных депозитов.

Информация о кредитном качестве депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 28.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 334	17 287
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	597 212	-
Итого	612 546	17 287

По состоянию на 31.12.2017 и на 31.12.2016 долевые ценные бумаги нефинансовых организаций представляют собой акции российских эмитентов, составляющие портфель торговых инвестиций и обращающиеся на фондовых биржах Российской Федерации.

По состоянию на 31.12.2017 долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации представляют собой облигации федерального займа 2-х выпусков сроком погашения в 2020-2025 гг., имеющие эффективную ставку дохода к погашению 6,9-7,7%. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по долговым ценным бумагам Правительства Российской Федерации по состоянию на 31.12.2017 составляла 7,3%.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	-	92 346
Итого	-	92 346

По состоянию на 31.12.2016 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи представляли собой облигации одного выпуска, выпущенные крупным российским банком, имеющие срок погашения в феврале 2017 года и эффективную ставку дохода к погашению 9,96%. Данные облигации обращались на фондовых биржах Российской Федерации.

9. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни:

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	99 186	80 994
Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	1 610	1 726
Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	13 121	3 632
Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	2 528	947
Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	3 144	-
Дебиторская задолженность по расчетам по прямому возмещению убытков	2 126	-
Незавершенные расчеты по операциям страхования и перестрахования	604	-
Резерв под обесценение	(20 112)	(11 120)
Итого	102 207	76 179

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по договорам страхования иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 28.

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхование жизни, за год, закончившийся 31.12.2017:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по суброгациям и регрессам	Дебиторская задолженность по расчетам с агентами и брокерами	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2017	9 622	-	-	1 038	460	11 120
Отчисления в резерв под обесценение	5 079	804	2 025	832	252	8 992
Резерв под обесценение на 31.12.2017	14 701	804	2 025	1 870	712	20 112

Анализ изменений резерва под обесценение дебиторской задолженности по страхованию иному, чем страхованию жизни, за год, закончившийся 31.12.2016:

Наименование показателя	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	Дебиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	Дебиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	Итого
Резерв под обесценение на 01.01.2016	11 002	860	870	12 732
Отчисления в резерв под обесценение	3 420	178	129	3 727
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(4 800)	-	(539)	(5 339)
Резерв под обесценение на 31.12.2016	9 622	1 038	460	11 120

III. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
Гарантийный взнос представителю по операциям ОСАГО	12 185	12 185
Дебиторская задолженность по расчетам с объединениями страховщиков	33 777	-
Займы выданные	123	-
Расчеты по операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	115	185
Прочая дебиторская задолженность	2 436	1 279
Резерв под обесценение	(5)	(356)
Итого	48 631	13 293

Анализ изменений резерва под обесценение займов, прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности, за год, закончившийся 31.12.2017:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2017	За год, закончившийся 31.12.2016
Резерв под обесценение на начало года	356	2 410
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	5	606
Дебиторская задолженность, списанная как безнадежная	(356)	(2 660)
Резерв под обесценение на конец года	5	356

IV. Страховые резервы и доля перестраховщиков в страховых резервах

Наименование показателя	31.12.2017			31.12.2016		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
Резерв незаработанной премии	253 497	(15 009)	238 488	260 862	(11 962)	248 900
Резервы убытков	175 587	(47 150)	128 437	141 567	(17 064)	124 503
Резерв расходов на регулирование убытков	8 065	(2 403)	5 662	15 393	(2 444)	12 949
Итого	437 149	(64 562)	372 587	417 822	(31 470)	386 352

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Наименование показателя	31.12.2017			31.12.2016		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	260 862	(11 962)	248 900	234 111	(13 199)	220 912
Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 058 613	(57 230)	1 001 383	1 003 141	(47 016)	956 125
Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 065 978)	54 183	(1 011 795)	(976 390)	48 253	(928 137)
На конец отчетного периода	253 497	(15 009)	238 488	260 862	(11 962)	248 900

Движение резервов убытков и расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в них:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2017			За год, закончившийся 31.12.2016		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	141 567	(17 064)	124 503	115 539	(17 101)	98 438
Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	475 276	(45 904)	429 372	450 018	(9 533)	440 485
Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(20 055)	717	(19 338)	(22 812)	2 774	(20 038)
Страховые выплаты в течение отчетного периода	(421 201)	15 191	(406 100)	(401 178)	6 796	(394 382)
На конец отчетного периода	175 587	(47 150)	128 437	141 567	(17 064)	124 503

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2017			За год, закончившийся 31.12.2016		
	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы - нетто
На начало отчетного периода	15 393	(2 444)	12 949	6 357	(535)	5 822
Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	12 095	37	12 132	27 273	(1 909)	25 364
Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(19 423)	4	(19 419)	(18 237)	-	(18 237)
На конец отчетного периода	8 065	(2 403)	5 662	15 393	(2 444)	12 949

Величина резервов убытков определяется путем оценки будущих расходов, которые будут понесены при урегулировании всех страховых убытков, как заявленных так и еще незаявленных, ответственность по которым существует на отчетную дату. Величина резервов убытков выбирается актуарием из разумного интервала оценок, полученных разными статистическими методами. Существование разумного интервала оценок обусловлено неопределенностью будущего процесса урегулирования убытков. Степень воздействия процесса урегулирования убытков на каждый вид страхования различается в зависимости от специфики риска и продолжительности периода, необходимого заявления убытков и для их урегулирования. Группа использует несколько статистических методов оценки конечной стоимости убытков. Наиболее часто используются метод цепной лестницы и метод Борнхьюттера-Фергюсона (Bornhuetter-Ferguson).

Резервы убытков также содержат оценку предстоящих расходов по урегулированию убытков, определенную исходя из среднего сложившегося уровня расходов Группы по урегулированию страховых случаев, которые включают в себя прямые и косвенные расходы.

Наиболее существенными с точки зрения величины оценки резервов являлись следующие допущения:

- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев;
- используемые при оценках резервов убытков коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков;
- предположения об отсутствии или наличии крупных убытков, по которым на отчетную дату не определена окончательная оценка.

Анализ чувствительности величины резервов убытков проводился в отношении используемых для их оценки допущений. Для этого были использованы следующие методики:

- **Допущение 1. Коэффициент ожидаемой убыточности для неурегулированных страховых случаев**

Анализ чувствительности был проведен в отношении портфеля Группы в целом без выделения отдельных резервных групп. На базовое значение коэффициента ожидаемой убыточности (средний показатель за 5 лет) был наложен рост и снижение в 1,1 раза, после чего данное значение убыточности было использовано в оценке резерва убытков по методу Борнхьюттера-Фергюссона.

- **Допущение 2. Коэффициенты развития убытков, отражающие ожидаемую задержку в урегулировании и/или заявлении произошедших убытков**

Анализ чувствительности был проведен в отношении портфеля Группы в целом без выделения отдельных резервных групп. На базовые значения коэффициентов развития треугольника оплаченных и/или понесенных убытков были наложены колебания в пределах между 25%-ой и 75%-ой квантилями нормального распределения с параметрами математического ожидания, равного базовым значениям, и дисперсией, рассчитанной по формуле несмещенной выборочной дисперсии индивидуальных коэффициентов развития. Колебания коэффициентов производились для развития убытков в пределах одного полугодия (2 квартала) как периода, за который основная масса убытков становится урегулированной.

- **Допущение 3. Крупные убытки**

Анализ чувствительности был произведен в отношении следующих сценариев:

- отказ зарезервированного крупного убытка по страхованию строительно-монтажных работ;
- выплата незарезервированного единичного крупного убытка, по сумме равного наибольшему рассматриваемому Группой судебному иску.

Влияние изменений данных допущений при различных сценариях на величину резерва убытков по состоянию на 31.12.2017 показано в таблице:

	Влияние на резерв убытков (тыс. руб.)	Влияние на резерв убытков (%)
Допущение 1:		
снижение ожидаемой величины убыточности составляет 1,1 раза относительно базового уровня	(8 106)	-4,6%
рост ожидаемой величины убыточности составляет 1,1 раза относительно базового уровня	8 471	4,8%
Допущение 2:		
колебания коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков отвечают 25% квантили нормального распределения	(21 323)	-12,1%
колебания коэффициентов развития треугольника оплаченных убытков отвечают 75% квантили нормального распределения	14 210	8,1%
колебания коэффициентов развития треугольника понесенных убытков отвечают 25% квантили нормального распределения	(12 041)	-6,9%
колебания коэффициентов развития треугольника понесенных убытков отвечают 75% квантили нормального распределения	9 695	5,5%
Допущение 3:		
отказ зарезервированного крупного убытка по страхованию строительно-монтажных работ;	(60 193)	-34,3%
выплата незарезервированного единичного крупного убытка, по сумме равного наибольшему рассматриваемому Группой судебному иску	11 755	6,7%

Историческая информация о развитии состоявшихся убытков (без учета доли перестраховщиков и без учета расходов на урегулирование убытков) представлена в таблице

	Развитие резервов убытков, оцененных на конец года					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Оценка резервов убытков на конец соответствующего отчетного года	40 763	65 763	72 935	115 539	141 567	175 587
Оплаченные убытки, кумулятивно						
1 год после	33 002	66 161	72 003	56 098	78 090	
2 года после	38 652	76 855	79 966	84 452		
3 года после	39 469	80 808	83 175			
4 года после	43 187	83 911				
5 лет после	43 187					
Переоцененная величина резервов убытков						
1 год после	3 718	6 941	5 437	36 629	43 422	
2 года после	2 199	1 900	4 636	20 817		
3 года после	279	1 150	4 650			
4 года после	137	234				
5 лет после	110					
Избыток (дефицит) резервирования на 31.12.2017	(2 534)	(18 382)	(14 890)	10 270	20 055	
В % от общей суммы убытков в оценке по состоянию на 31.12.2017	-6%	-22%	-17%	10%	17%	

12. Нематериальные активы

Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2016, в том числе:	-	-	46	46
Первоначальная стоимость	-	-	273	273
Накопленная амортизация	-	-	(227)	(227)
Поступление	-	-	824	824
Амортизационные отчисления	-	-	(35)	(35)
Балансовая стоимость на 31.12.2016, в том числе:	-	-	835	835
Первоначальная стоимость	-	-	1 097	1 097
Накопленная амортизация	-	-	(262)	(262)
Поступление	2 156	1 887	15	4 058
Амортизационные отчисления	(1 164)	(593)	(26)	(1 783)
Балансовая стоимость на 31.12.2017, в том числе:	992	1 294	824	3 110
Первоначальная стоимость	2 156	1 887	850	4 893
Накопленная амортизация	(1 164)	(593)	(26)	(1 783)

13. Основные средства

Наименование показателя	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
Балансовая стоимость на 01.01.2016, в том числе:	1 180	12 249	678	14 107
Первоначальная стоимость	13 590	31 464	7 320	52 374
Накопленная амортизация	(12 410)	(19 215)	(6 642)	(38 267)
Поступление	2 064	-	549	2 613
Амортизационные отчисления	(498)	(2 373)	(174)	(3 045)
Балансовая стоимость на 31.12.2016, в том числе:	2 746	9 876	1 053	13 675
Первоначальная стоимость	15 779	31 464	7 743	54 986
Накопленная амортизация	(13 033)	(21 588)	(6 690)	(41 311)
Поступление	1 344	9 275	103	10 722
Амортизационные отчисления	(1 123)	(2 248)	(187)	(3 558)
Балансовая стоимость на 31.12.2017, в том числе:	2 967	16 903	969	20 839
Первоначальная стоимость	11 433	40 665	6 683	58 781
Накопленная амортизация	(8 466)	(23 762)	(5 714)	(37 942)

14. Отложенные аквизиционные расходы и доходы

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

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2017	За год, закончившийся 31.12.2016
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни на начало года	36 724	11 898
Изменение отложенных аквизиционных расходов, в том числе:	12 224	24 826
отложенные аквизиционные расходы за период	48 948	36 724
амортизация отложенных аквизиционных расходов	(36 724)	(11 898)
Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни, на конец года	48 948	36 724

15. Прочие активы

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15 180	9 809
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	9 804	15 443
Расчеты по социальному страхованию	3 229	5 641
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	271	1 213
Расчеты с персоналом	196	-
Налог на добавленную стоимость, уплаченный	17	-
Запасы	3 707	-
Итого	32 404	32 106

16. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	7 898	4 760
Кредиторская задолженность по договорам, принятым в перестрахование	231	-
Кредиторская задолженность по договорам, переданным в перестрахование	9 650	10 650
Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	28 345	5 080
Кредиторская задолженность по операциям по прямому возмещению убытков	417	-
Незавершенные расчеты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	11 318	-
Итого	57 859	20 490

17. Прочие обязательства

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
Расчеты с персоналом	11 638	8 083
Расчеты по социальному страхованию	3 438	2 383
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 154	404
Расчеты по средствам отчислений от страховых премий	648	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	434	360
Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	104	-
Расчеты с прочими кредиторами	92	1 329
Итого	17 508	12 559

18. Капитал

По состоянию на 31.12.2017 номинальный уставный капитал составлял 480 000 тыс. руб. и был зарегистрирован и полностью оплачен.

Количество зарегистрированных обыкновенных именных акций по состоянию на 31.12.2017 составляет 48 000 000 шт. (2016: 48 000 000 шт.). Номинальная стоимость акций составляет 10 руб.

По состоянию на 31.12.2017 собственных акций, выкупленных у акционеров, у Группы не было (2016: не было).

Размер оплаченного уставного капитала с учетом корректировок, произведенных в соответствии с МСФО 29, по состоянию на 31.12.2017 составлял 497 277 тысяч рублей (2016: 497 277 тысяч рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации Группа распределяет доходы в виде дивидендов или перевода в резервы на основе отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Группы по состоянию на 31.12.2017 в соответствии с данными отчетности, составленной в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета, составляла 602 052 тысяч рублей (2016: 490 484 тысяч рублей).

В 2015 и 2017 гг. дивиденды акционерам Группы не распределялись и не выплачивались.

19. Анализ страховых премий и выплат

Страховые премии и выплаты в разрезе линий бизнеса за год, закончившийся 31.12.2017:

Наименование показателя	Страховая премия - всего	Страховая премия - нетто перестрахован ие	Страховые выплаты - всего	Страховые выплаты - нетто перестрахован ие
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	564 412	553 849	(329 815)	(326 672)
Страхование грузов и добровольное страхование ответственности перевозчиков	352 372	324 342	(68 312)	(59 004)
Автострахование	11 346	6 974	(3 564)	(1 809)
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	47 570	47 570	(14 267)	(14 267)
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	13 725	13 664	(4 110)	(4 110)
Прочее	76 553	65 396	(1 133)	(238)
Итого	1 065 978	1 011 795	(421 201)	(406 100)

Страховые премии и выплаты в разрезе линий бизнеса за год, закончившийся 31.12.2016:

Наименование показателя	Страховая премия - всего	Страховая премия - нетто перестрахован ие	Страховые выплаты - всего	Страховые выплаты - нетто перестрахован ие
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	574 687	568 602	(353 586)	(353 470)
Страхование грузов и добровольное страхование ответственности перевозчиков	278 033	264 835	(27 623)	(27 622)
Автострахование	13 678	8 824	(9 890)	(3 617)
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	22 885	22 885	(6 991)	(6 991)
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	14 998	14 938	(2 518)	(2 518)
Прочее	72 109	48 053	(570)	(164)
Итого	976 390	928 137	(401 178)	(394 382)

20. Страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Страховые премии по операциям страхования, сострахования и входящего перестрахования:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2017	За год, закончившийся 31.12.2016
Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	1 054 431	962 862
Страховые премии по договорам, принятым в перестрахование	17 668	20 194
Возврат премий	(6 121)	(6 666)
Итого	1 065 978	976 390

Страховые премии, переданные в перестрахование:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2017	За год, закончившийся 31.12.2016
Премии, переданные в перестрахование	(54 183)	(48 253)
Итого	(54 183)	(48 253)

21. Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2017	За год, закончившийся 31.12.2016
Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(417 531)	(398 623)
Выплаты по договорам, принятым в перестрахование	(4 132)	(2 555)
Списание дебиторской задолженности по суммам, взысканным по судебным решениям	462	-
Итого	(421 201)	(401 178)

Расходы по урегулированию убытков:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2017	За год, закончившийся 31.12.2016
Прямые расходы, в том числе:	(3 260)	(4 123)
расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	(2 608)	(4 123)
прочие расходы	(652)	-
Косвенные расходы, в том числе:	(16 159)	(14 114)
расходы по заработной плате сотрудников, непосредственно участвующих в урегулировании убытков	(16 159)	(14 114)
Итого	(19 419)	(18 237)

Изменение резервов убытков:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2017	За год, закончив- шийся 31.12.2016
Изменение резерва убытков	(34 019)	(26 028)
Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	7 327	(9 036)
Итого	(26 692)	(35 064)

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2017	За год, закончив- шийся 31.12.2016
Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	30 085	(36)
Изменение доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков	(41)	1 909
Итого	30 044	1 873

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

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2017	За год, закончив- шийся 31.12.2016
Доходы от регрессов и суброгаций	4 416	3 584
Доля перестраховщиков в доходах от регрессов и суброгаций	(482)	-
Доходы, связанные с получением годных остатков	22	-
Итого	3 956	3 584

22. Расходы по ведению страховых операций

Аквизиционные расходы:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2017	За год, закончив- шийся 31.12.2016
Вознаграждение страховым агентам	(231 307)	(191 888)
Вознаграждение страховым брокерам	(1 958)	(1 877)
Расходы по предстраховой экспертизе	(2 085)	-
Расходы на оплату труда работников и на страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	(156 808)	(124 299)
Перестраховочные комиссии перестрахователям	(4 016)	-
Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(2 888)	(3 238)
Итого	(399 062)	(321 302)

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2017	За год, закончив- шийся 31.12.2016
Изменение отложенных аквизиционных расходов	12 224	24 826
Итого	12 224	24 826

23. Отчисления от страховых премий

Наименование показателя	2017 год	2016 год
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств	(1 447)	(707)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте	(31)	(31)
Отчисления по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров	(2)	(2)
Итого	(1 480)	(740)

24. Прочие доходы и расходы по страхованию

Прочие доходы по страхованию:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2017	За год, закончив- шийся 31.12.2016
Положительные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	1 792	1 374
Прочие доходы	396	2 643
Итого	2 188	4 017

Прочие расходы по страхованию:

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2017	За год, закончив- шийся 31.12.2016
Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(8 992)	(3 727)
Отрицательные разницы, возникающие при осуществлении расчетов по прямому возмещению убытков	(4 229)	(909)
Прочие расходы	(39)	(257)
Итого	(13 260)	(4 893)

25. Процентные доходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2017	За год, закончив- шийся 31.12.2016
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 563	-
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 655	11 937
По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	79 927	105 779
По займам выданным и прочим размещенным средствам	13	19
Итого	107 158	117 735

26. Общие и административные расходы

Наименование показателя	За год, закончив- шийся 31.12.2017	За год, закончив- шийся 31.12.2016
Расходы на персонал	(91 126)	(100 890)
Расходы по операционной аренде	(23 919)	(29 675)
Расходы на юридические и консультационные услуги	(11 996)	(10 903)
Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(8 216)	(5 348)
Транспортные расходы	(6 863)	(3 348)
Расходы на рекламу и маркетинг	(6 544)	(6 369)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(6 277)	(7 021)
Амортизация основных средств	(3 558)	(3 045)
Расходы на услуги банков	(1 971)	(1 469)
Командировочные расходы	(1 052)	(3 390)
Расходы по страхованию	(981)	-
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(963)	(36)
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(461)	(513)
Представительские расходы	(423)	-
Прочие административные расходы	(8 947)	(7 919)
Итого	(173 297)	(179 926)

Расходы на содержание персонала за 2017 год включают, в том числе расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 35 615 тысяч рублей, а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 17 537 тысяч рублей.

27. Налог на прибыль

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2017	закончившийся 31.12.2016
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	(124)
Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(15 969)	(18 500)
Итого, в том числе:	(15 969)	(18 624)
расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	64	(64)
расходы (доходы) по налогу на прибыль	(16 033)	(18 560)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2016 г.: 20%).

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

Наименование показателя	За год,	За год,
	закончившийся 31.12.2017	закончившийся 31.12.2016
Прибыль (убыток) до налогообложения	136 658	98 321
Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 год 20%)	(27 332)	(19 664)
доходы, не принимаемые к налогообложению	5 252	413
доходы, ставка по которым составляет 13-15 %	6 047	691
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(16 033)	(18 560)

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств и когда отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взыскиваемым одним и тем же налоговым органом. Отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении и их нетто величина представлены в таблице:

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2017
Отложенные налоговые активы	6 052	6 034
Отложенные налоговые обязательства	(36 563)	(20 580)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(30 511)	(14 546)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2017:

Наименование показателя	01.01.2017	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2017
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	721	-	721
Дебиторская задолженность и прочие активы	5 184	589	-	5 773
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 174	(3 174)	-	-
Нематериальные активы	-	1 728	-	1 728
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	280	(343)	62	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	8 638	(479)	62	8 222
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	6 031	7 030	-	13 061
Отложенные налоговые активы до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	14 669	6 551	62	21 283
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(21 836)	(17 985)	-	(39 821)
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(34)	34	-	-
Отложенные аквизиционные расходы	(7 345)	(2 445)	-	(9 790)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	-	(1 407)	-	(1 407)
Прочее	-	(776)	-	(776)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(29 215)	(22 579)	-	(51 794)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	(14 546)	(16 028)	62	(30 511)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за год, закончившийся 31.12.2016:

Наименование показателя	01.01.2016	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31.12.2016
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Дебиторская задолженность и прочие активы	5 890	(706)	-	5 184
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	4 036	(862)	-	3 174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	343	(62)	280
Общая сумма отложенных налоговых активов	9 926	(1 225)	(62)	8 638
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	6 012	19	-	6 031
Отложенные налоговые активы до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	15 938	(1 206)	(62)	14 669
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	(9 337)	(12 499)	-	(21 836)
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	(268)	234	-	(34)
Отложенные аквизиционные расходы	(2 380)	(4 965)	-	(7 345)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(11 985)	(17 230)	-	(29 215)
Отложенные налоговые обязательства – нетто	3 953	(18 436)	(62)	(14 546)

28. Управление рисками

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

28.1. Страховой риск

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

Группа осуществляет контроль над страховым риском посредством применения процедур андеррайтинга для контроля убытков по страховому портфелю.

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2017:

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахован- ие
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	18 498	160 966	795	180 259
Страхование грузов и добровольное страхование ответственности перевозчиков	83 659	17 332	3 198	104 189
Автострахование	604	3 849	37	4 490
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	12 851	29 414	326	42 591
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	3 456	4 593	-	8 049
Прочее	9 369	22 334	1 306	33 009
Итого	128 437	238 488	5 662	372 587

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31.12.2016:

Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-пере- страхование	Резерв незаработан- ной премии – нетто-пере- страхование	Резерв расходов на урегулирова- ние убытков – нетто-пере- страхование	Итого резервы – нетто- перестрахован- ие
Добровольное медицинское страхование и прочее личное страхование	33 361	195 503	994	229 858
Страхование грузов и добровольное страхование ответственности перевозчиков	75 825	20 254	10 276	106 355
Автострахование	713	4 511	44	5 268
Обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств	3 900	12 211	351	16 462
Обязательное страхование ответственности перевозчиков	3 112	4 949	-	8 061
Прочее	7 592	11 472	1 284	20 348
Итого	124 503	248 900	12 949	386 352

28.2. Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который связан с тем, что заемщик Группы будет не в состоянии погасить вовремя и в полном объеме свое обязательство перед Группой. Суммой, в которой наилучшим образом учтен максимальный кредитный риск, в целом является балансовая стоимость долговых финансовых активов, 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 A.M. Best). Для эмитентов, не имеющих международный рейтинг, использовались национальные рейтинги российских рейтинговых агентств. Результирующее кредитное качество определено на основании следующих принципов соответствия рейтингов:

	Fitch Ratings	S&P Ratings	Moody's Ratings	A.M. Best Ratings	Национальные рейтинговые агентства
Инвестиционная Категория					
Наивысший уровень кредитоспособности	AAA	AAA	Aaa	A++	-
Очень высокая кредитоспособность	AA	AA	Aa	A+	-
Высокая кредитоспособность	A	A	A	A	-
Хорошая кредитоспособность	BBB	BBB	Baa	A-, B++	AAA
Спекулятивная Категория					
Спекулятивный рейтинг	BB	BB	Ba	B+	AA
В значительной степени спекулятивный рейтинг	B	B	B	B, B-	A
Существует вероятность дефолта	CCC	CCC	Ca	C	-
Высокая вероятность дефолта	CC	CC	Ca	D, E	-
Возбуждена процедура банкротства	C	C	C	F	-
Дефолт	D	D	D	-	-

Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31.12.2017:

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг ВВВ	Рейтинг ВВ	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	2 800	308 112	3 311	312	314 535
депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	279 006	-	-	279 006
денежные средства на расчетных счетах	-	2 800	29 106	3 311	312	35 529
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, в том числе:	-	364 049	23 500	-	-	387 549
депозиты в кредитных организациях	-	364 049	-	-	-	364 049
прочие размещенные средства	-	-	23 500	-	-	23 500
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка - долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	597 212	-	-	-	597 212
долговые	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	2 381	1 315	194	98 317	102 207
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	48 631	48 631
Доля перестраховщиков в резервах убытков	20 728	13 592	6 139	1 905	7 189	49 553
Итого	20 728	980 034	339 066	5 410	154 449	1 499 687

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

Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг ВВВ	Рейтинг ВВ	Рейтинг В	Без рейтинга	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	2 222	143 713	-	507	146 442
депозиты в кредитных организациях, классифицированные как денежные эквиваленты	-	-	107 204	-	-	107 204
денежные средства на расчетных счетах	-	2 222	36 509	-	507	39 238
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях, в том числе:	-	-	773 105	-	212 816	985 921
депозиты в кредитных организациях	-	-	750 105	-	212 816	962 921
прочие размещенные средства	-	-	23 000	-	-	23 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	92 346	-	-	92 346
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	751	-	72	1 771	73 585	76 179
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	13 293	13 293
Доля перестраховщиков в резервах убытков	8 962	-	6 171	504	3 871	19 508
Итого	9 713	2 222	1 015 407	2 275	304 072	1 333 689

28.3. Ценовой риск

Группа подвержена рыночному риску, который связан с наличием у Группы долевых финансовых инструментов, стоимость которых подвержена рыночным колебаниям. Группа устанавливает соответствующие лимиты на риск, который может быть принят, и контролирует превышение этих лимитов. Однако использование данного подхода не исключает возможных потерь, превышающих эти лимиты в случае значительных изменений рыночных цен.

В случае изменения справедливой стоимости долевых инструментов по состоянию на 31.12.2017 на +/-20%, Группа получила бы/понесла бы чистую прибыль/убыток в размере 2 453 тыс. руб. (2016: 2 766 тыс. руб.), эффект на капитал составил бы 2 453 тыс. руб. (2016: 2 766 тыс. руб.).

28.4. Валютный риск

Группа подвержена риску изменения рыночных курсов валют в виду наличия у нее валютных активов и обязательств. Таблица, представленная ниже, раскрывает подверженность Группы риску изменения валютных курсов. В таблице активы и обязательства Группы разбиты по видам валют, в которых они номинированы.

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2017:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	288 045	1 866	24 624	-	314 535
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	387 549	-	-	-	387 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	612 546	-	-	-	612 546
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	99 479	1 566	1 162	-	102 207
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	48 631	-	-	-	48 631
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	64 476	78	8	-	64 562
Итого активов	1 500 726	3 510	25 794	-	1 530 030
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	57 859	-	-	-	57 859
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	428 975	883	7 291	-	437 149
Итого обязательств	486 834	883	7 291	-	495 008
Чистая балансовая позиция	1 013 892	2 627	18 503	-	1 035 022

Краткий обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31.12.2016:

Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Раздел I. Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	124 342	1 869	20 231	-	146 442
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	985 921	-	-	-	985 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	17 287	-	-	-	17 287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 346	-	-	-	92 346
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	76 179	-	-	-	76 179
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 293	-	-	-	13 293
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	31 470	-	-	-	31 470
Итого активов	1 340 838	1 869	20 231	-	1 362 938
Раздел II. Обязательства					
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20 490	-	-	-	20 490
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	417 822	-	-	-	417 822
Итого обязательств	438 312	-	-	-	438 312
Чистая балансовая позиция	902 526	1 869	20 231	-	924 626

28.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этим возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам.

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2017:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	314 535	-	-	314 535
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	387 549	-	387 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	612 546	-	-	612 546
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	68 155	34 048	4	102 207
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	48 631	-	48 631
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	41 534	23 025	3	64 562
Итого активов	1 036 770	493 253	7	1 530 030
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	57 859	-	-	57 859
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	184 302	252 847	-	437 149
Итого обязательств	242 161	252 847	-	495 008
Итого разрыв ликвидности	794 609	240 406	7	1 035 022

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2016:

Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	146 442	-	-	146 442
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	985 921	-	-	985 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	17 287	-	-	17 287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе	92 346	-	-	92 346
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	76 179	-	-	76 179
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 293	-	-	13 293
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	31 470	-	-	31 470
Итого активов	1 362 938	-	-	1 362 938
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20 490	-	-	20 490
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	417 822	-	-	417 822
Итого обязательств	438 312	-	-	438 312
Итого разрыв ликвидности	924 626	-	-	924 626

28.6. Процентный риск

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

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

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2017:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-100	-	-/+ 13 289

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2016:

Валюта	Отклонение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	+/-300	-	-/+ 336

28.7. Географический анализ

Географический анализ финансовых и страховых активов и обязательств на 31.12.2017:

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономическо го сотрудничеств а и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	314 535	-	-	314 535
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	387 549	-	-	387 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	612 546	-	-	612 546
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	95 887	4 596	1 724	102 207
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	48 631	-	-	48 631
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	63 480	1 051	31	64 562
Итого активов	1 522 628	5 647	1 755	1 530 030
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	57 859	-	-	57 859
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	437 149	-	-	437 149
Итого обязательств	495 008	-	-	495 008
Чистая балансовая позиция	1 027 620	5 647	1 755	1 035 022

Географический анализ финансовых и страховых активов и обязательств страховщика на 31.12.2016:

Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономическо го сотрудничеств а и развития	Другие страны	Итого
Раздел I. Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	146 442	-	-	146 442
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	985 921	-	-	985 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	17 287	-	-	17 287
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92 346	-	-	92 346
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	74 172	2 007	-	76 179
Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	13 293	-	-	13 293
Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	30 080	1 390	-	31 470
Итого активов	1 359 541	3 397	-	1 362 938
Раздел II. Обязательства				
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	20 490	-	-	20 490
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	417 822	-	-	417 822
Итого обязательств	438 312	-	-	438 312
Чистая балансовая позиция	921 229	3 397	-	924 626

29. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации,
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Группа, являющаяся резидентом Российской Федерации, обязана соответствовать следующим требованиям:

- требованиям, предъявляемым к марже платежеспособности, установленным Указанием Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»;
- требованию о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленному Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, установленным Указанием Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- требованию о минимальной величине уставного капитала, установленное Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

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

Наименование показателя	31.12.2017	31.12.2016
Нормативный размер маржи платежеспособности	480 000	480 000
Фактический размер маржи платежеспособности	946 774	899 399
Отклонение фактического размера от нормативного	466 774	419 399

В течение 2017 и 2016 годов Группа соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Группы составляют 480 000 тыс. руб. Полностью оплаченный уставный капитал Группы по состоянию на 31.12.2017 и 31.12.2016 составлял 480 000 тыс. руб.

30. Справедливая стоимость активов и обязательств

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

Наименование показателя	31.12.2017		31.12.2016	
	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	612 546	612 546	109 633	109 633
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:				
долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	15 334	15 334	17 287	17 287
долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	597 212	597 212	-	-
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:				
долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	92 346	-	92 346	92 346

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2017:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	702 084	150 838	852 922	852 922
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	-	314 535	-	314 535	314 535
депозиты в кредитных организациях	-	387 549	-	387 549	387 549
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва	-	-	48 631	48 631	48 631
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва	-	-	102 207	102 207	102 207
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	57 859	57 859	57 859
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	57 859	57 859	57 859

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31.12.2016:

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Балансовая стоимость
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 132 363	89 472	1 221 835	1 221 835
денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва	-	146 442	-	146 442	146 442
депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	985 921	-	985 921	985 921
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва	-	-	13 293	13 293	13 293
дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва	-	-	76 179	76 179	76 179
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	20 490	20 490	20 490
кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	20 490	20 490	20 490

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, депозитов в кредитных организациях, дебиторской и кредиторской задолженностей совпадают с их балансовой стоимостью в виду краткосрочности данных финансовых инструментов и совпадения их договорных условий с текущими рыночными показателями.

31. Операции со связанными сторонами

(a) *Акционеры Группы*

В течение 2017 и 2016 гг. Группа заключала договоры страхования с компаниями АО «Глобалстрой-Инжиниринг», единственным акционером Группы.

(b) *Компании, находящиеся под контролем тех же лиц, что и Группа*

В течение 2017 и 2016 гг. Группа заключала договоры страхования с компаниями, находящимися под контролем тех же лиц, что и Группа.

(c) *Ключевой управленческий персонал*

В течение 2017 и 2016 гг. Группа заключала договоры страхования с Генеральным директором и членами Совета Директоров Компании.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2017:

Наименование показателя	Материн-ское предприятие	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	9 818	60	8 814	53	18 745
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	395	-	395

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2016 года:

Наименование показателя	Материн-ское предприятие	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	3 501	60	2 228	53	5 842
Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	833	-	833

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2017:

Наименование показателя	Материн-ское предприятие	Ключевой управлен-ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	16 890	(1 745)	34 675	(3 758)	46 062
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	19 776	30	43 948	-	63 754
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(2 886)	(1 775)	(9 273)	(3 758)	(17 692)
Общие и административные расходы	-	(19 598)	-	-	(19 598)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31.12.2016:

Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	11 692	(2 694)	59 691	(3 850)	64 839
заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	15 038	233	68 845	53	84 169
состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	(3 346)	(2 927)	(9 154)	(3 903)	(19 330)
Общие и административные расходы	-	(20 800)	-	-	(20 800)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование показателя	За год, закончившийся 31.12.2017	За год, закончившийся 31.12.2016
Краткосрочные вознаграждения	(19 598)	(20 800)

32. События после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания данной консолидированной финансовой отчетности не имели место события, оказавшие существенное влияние на финансовое состояние Группы.

Генеральный директор
(должность руководителя)



Потапов Е.П.
(инициалы, фамилия)

«23»апреля 2018 г.

Пронумеровано, прошито

и скреплено

48 листов

