

**Общество с ограниченной ответственностью
«Русский Стандарт Страхование»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета**

Аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Бухгалтерский баланс страховой организации	1
Отчет о финансовых результатах страховой организации.....	4
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации.....	8
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	11
1. Основная деятельность страховщика.....	14
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность.....	16
3. Основы составления отчетности	16
4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	33
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках - нерезидентах.....	34
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	35
9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	36
10. Дебиторская задолженность по операциям страхования.....	36
11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	37
12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	38
13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	39
14. Инвестиции в дочерние предприятия	41
15. Нематериальные активы.....	41
16. Основные средства	42
17. Отложенные аквизиционные расходы	42
18. Прочие активы.....	43
19. Кредиторская задолженность по операциям страхования	43
20. Прочие обязательства.....	44
21. Капитал	44
22. Управление капиталом	45
23. Страховые премии по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование	46
24. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	46
25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование.....	46
26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование	47
27. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни.....	47
28. Страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни	48
29. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	48
30. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование	49
31. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	49
32. Процентные доходы.....	50
33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании за 2017 год.....	50
34. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	50

35.	Общие и административные расходы.....	51
36.	Прочие доходы и расходы.....	51
37.	Налог на прибыль.....	52
38.	Управление рисками.....	54
39.	Производные финансовые инструменты и учет хеджирования.....	72
40.	Справедливая стоимость финансовых инструментов	73
41.	Операции со связанными сторонами	77

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров акционерного общества
«Русский Стандарт Страхование»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

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

Предмет аудита

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

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

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

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

В результате проведенных нами процедур установлено следующее:

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

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

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

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

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

АО «ПВК Аудит»

16 марта 2018 года

Москва, Российская Федерация

Я. С. Молянова
Я. С. Молянова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001503),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Акционерное общество «Русский Стандарт Страхование».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 25 марта 2003 года за № 1037703013688.

107032, Российская Федерация, г. Москва, Малая Семеновская улица, дом 9, строение 1.

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

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

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

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

ОРНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	14160173	3748

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2017 г.

Акционерное Общество «Русский Стандарт Страхование»

АО «Русский Стандарт Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 555 889	295 752
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	166 737	1 008 288
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7	136 514	53 311
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания		-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8	1 916 791	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8	-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9	1 912 422	501 860
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9	-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10	15 164	23 180
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	11	3 375	1
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		-	-
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные		-	-
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни		-	2
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	14	12 800	12 800

АО «Русский Стандарт Страхование»
Бухгалтерский баланс страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-
16	Инвестиционное имущество		-	-
17	Нематериальные активы	15	19 450	16 662
18	Основные средства	16	9 711	8 506
19	Отложенные аквизиционные расходы	17	257 552	197 837
20	Требования по текущему налогу на прибыль	37	4 000	-
21	Отложенные налоговые активы	37	21 744	24 798
22	Прочие активы	18	25 246	32 104
23	Итого активов		6 057 395	2 175 101
Раздел II. Обязательства				
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка		-	-
25	Займы и прочие привлеченные средства		-	-
26	Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	19	113 887	160 458
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	12	4 507 255	984 376
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод		-	-
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	698 055	552 962
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
35	Отложенные аквизиционные доходы		-	-
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	37	17 355	1 401
37	Отложенные налоговые обязательства	37	69 641	43 870
38	Резервы – оценочные обязательства		-	-
39	Прочие обязательства	20	42 941	24 980
40	Итого обязательств		5 449 134	1 768 047
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал	21	240 030	240 030
42	Добавочный капитал		-	-
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
44	Резервный капитал	21	12 002	12 002
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		46 962	-
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-

АО «Русский Стандарт Страхование»
Бухгалтерский баланс страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		309 267	155 022
51	Итого капитала		608 261	407 054
52	Итого капитала и обязательств		6 057 395	2 175 101

Генеральный директор
(должность руководителя)

15 марта 2018 г.



(подпись)

М. С. Копитайко
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	14160173	3748

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Акционерное Общество «Русский Стандарт Страхование»

АО «Русский Стандарт Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый
адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		4 829 653	1 204 544
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23	4 829 653	1 204 544
1.2	страховые премии, переданные в перестрахование		-	-
1.3	изменение резерва незаработанной премии		-	-
1.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-	-
2	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	24	(19 289)	(24 188)
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	24	(17 585)	(24 188)
2.2	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)		-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков	24	(1 704)	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	25	(3 522 879)	(805 486)
3.1	изменение резервов и обязательств	25	(3 522 879)	(805 486)
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах		-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	26	(210 416)	(98 491)
4.1	аквизиционные расходы	26	(210 416)	(98 491)
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни	27	790	3 919
6	Прочие расходы по страхованию жизни	27	(472)	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		1 077 387	280 298
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	28	1 169 123	1 044 665

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	28	1 334 939	790 047
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	28	(2)	(8)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		(165 812)	254 636
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		(2)	(10)
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	29	(45 055)	(128 479)
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	29	(65 191)	(118 564)
9.2	расходы по урегулированию убытков	29	(583)	(140)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
9.4	изменение резервов убытков	29	20 719	(9 775)
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		-	-
9.6	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование		-	-
9.7	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование		-	-
10	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	30	(455 941)	(540 270)
10.1	аквизиционные расходы	30	(515 656)	(417 371)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	30	59 715	(122 899)
11	Отчисления от страховых премий		-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	689	-
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	31	(5 415)	-
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		663 401	375 916
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		1 740 788	656 214
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	32	263 085	69 156
17	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании	33	(94 468)	-
18	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом		-	-
20	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(2 682)	41 242

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	34	(1 027)	(1 164)
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		164 908	109 234
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	35	(463 512)	(463 562)
24	Процентные расходы		-	-
24.ян в	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
27	Прочие доходы	36	78 577	236 538
28	Прочие расходы	36	(1 037 910)	(756 810)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(1 422 845)	(983 834)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		482 851	(218 386)
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	37	(328 606)	(115 646)
31.ян в	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	37	(311 522)	(124 904)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	37	(17 084)	9 258
32	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения		-	-
33	Прибыль (убыток) после налогообложения		154 245	(334 032)
Раздел IV. Прочий совокупный доход				
34	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
35	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
36	в результате выбытия		-	-
37	в результате переоценки		-	-
38	налог на прибыль по доходам за вычетом расходов (расходам за вычетом доходов) от переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
39	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
41	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-

АО «Русский Стандарт Страхование»

Отчет о финансовых результатах страховой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
42	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
43	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		46 962	-
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе:		46 962	-
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		58 703	-
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	37	(11 741)	-
47	переклассификация в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	-
48	обесценение		-	-
49	выбытие		-	-
50	налог на прибыль, связанный с переклассификацией		-	-
51	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
52	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
53	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		46 962	-
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		201 207	(334 032)

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

15 марта 2018 г.



М. С. Копитайко
(инициалы, фамилия)

АО «Русский Стандарт Страхование»
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации
В тысячах российских рублей, если не указано иное

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	14160173	3748

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2017 г.

Акционерное Общество «Русский Стандарт Страхование»

АО «Русский Стандарт Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420127

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Остаток на 31 декабря 2015 г.		240 030	-	-	12 002	-	-	-	-	-	83 560	335 592
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2015 г. пересмотренный		240 030	-	-	12 002	-	-	-	-	-	83 560	335 592
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(92 359)	(92 359)
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

АО «Русский Стандарт Страхование»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.1	Остаток на 31 декабря 2016 г.		240 030	-	-	12 002	-	-	-	-	-	(8 799)	243 233
14	Остаток на 31 декабря 2016 г.		240 030	-	-	12 002	-	-	-	-	-	(8 799)	243 233
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	163 821	163 821
17	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный		240 030	-	-	12 002	-	-	-	-	-	155 022	407 054
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	154 245	154 245
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	46 962	-	-	-	-	-	46 962
20	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	-	-	46 962	-	-	-	-	-	46 962

АО «Русский Стандарт Страхование»

Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резервный капитал	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
22	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Остаток на 31 декабря 2017 г.		240 030	-	-	12 002	46 962	-	-	-	-	309 267	608 261
	в том числе:												
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

15 марта 2018 г.



(Handwritten signature in blue ink)

М. С. Копитайко
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	14160173	3748

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Акционерное Общество «Русский Стандарт Страхование»

АО «Русский Стандарт Страхование»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		4 819 804	1 250 261
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		1 303 118	697 569
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(2)	(8)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		(17 286)	(33 031)
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(67 476)	(122 041)
8	Поступления по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод		-	-
9	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
10	Доля перестраховщиков в выплатах по договорам страхования и перестрахования, полученная		-	-
11	Оплата аквизиционных расходов		(702 373)	(378 479)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(4 758)	-

АО «Русский Стандарт Страхование»

Отчет о потоках денежных средств страховой организации – 31 декабря 2017 года

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
13	Поступление сумм по суброгационным и регрессным требованиям		-	-
14	Поступления в оплату возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
15	Поступление комиссий (аквизиционных доходов) по договорам, переданным в перестрахование		-	-
16	Платежи по оплате возмещенного вреда по прямому возмещению убытков		-	-
17	Платежи потерпевшим по прямому возмещению убытков		-	-
18	Платежи профессиональным объединениям страховщиков в виде отчислений от страховых премий, предусмотренных законодательством Российской Федерации		-	-
19	Поступления, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
20	Платежи, связанные с обязательным медицинским страхованием		-	-
21	Проценты полученные		118 847	284 970
22	Проценты уплаченные		-	-
22.1	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
22.2	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
22.3	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		-	-
23	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(286 576)	(190 557)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(172 775)	(117 977)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(299 574)	(106 396)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(2 313)	(91 669)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 688 636	1 192 642
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		980	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-

АО «Русский Стандарт Страхование»

Отчет о потоках денежных средств страховой организации – 31 декабря 2017 года

В тысячах российских рублей, если не указано иное

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
40	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
41	Поступления за минусом платежей (платежи за минусом поступлений) от размещения и закрытия депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах		-	700 000
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		1 194 010	194 056
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(3 630 327)	(1 530 000)
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(2 435 337)	(635 944)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
46	Поступление займов и прочих привлеченных средств		-	-
47	Погашение займов и прочих привлеченных средств		-	-
48	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
49	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
50	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
51	Выплаченные дивиденды		-	-
52	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
53	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг		-	-
54	Прочие поступления от финансовой деятельности		45 000	110 000
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		(1 037 850)	(876 029)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(992 850)	(766 029)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 260 449	(209 331)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(311)	(71)
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	295 752	505 154
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 555 889	295 752

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

15 марта 2018 г.



М. С. Копитайко
(инициалы, фамилия)

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность акционерного общества «Русский Стандарт Страхование» (далее «Компания») подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. ОСБУ были разработаны Банком России на основании Международных стандартов финансовой отчетности.

Компания была основана в марте 2003 года и осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Компания была создана в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства. Основным видом деятельности Компании является предоставление услуг по страхованию жизни заемщиков и страхованию от несчастных случаев для клиентов АО Банк «Русский Стандарт» (далее – «БРС»), который является связанной стороной Компании. Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии на право ведения страховой деятельности СЖ № 3748 77 от 31 июля 2015 года на добровольное страхование жизни и лицензии на право ведения страховой деятельности СЛ № 3748 77 от 31 июля 2015 года на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, выданной Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока.

Описание рисков по страховым продуктам Компании приведены ниже в таблице:

	Страхование потребительских кредитов	Страхование кредитов наличными	Страхование держателей кредитных карт	Страхование от несчастных случаев держателей банковских карт
Страхователь	Заемщик	Заемщик	БРС	БРС
Застрахованное лицо	Заемщик	Заемщик	Владелец карты	Владелец карты
Страховые риски	- смерть по любой причине; Инвалидность по любой причине	- Смерть по любой причине; Инвалидность по любой причине	- Смерть по любой причине; Инвалидность в результате несчастного случая	- Инвалидность в результате несчастного случая; Телесные повреждения в результате несчастного случая; Госпитализация и хирургические операции в результате несчастного случая
	Первая помощь	Осторожно – дети	Добровольное медицинское страхование	Долгосрочное страхование жизни, в том числе инвестиционное страхование жизни
Страхователь	Клиент	Клиент	Клиент	Клиент
Застрахованное лицо	Клиент	Дети	Клиент	Клиент
Страховые риски	- смерть по любой причине; Инвалидность в результате несчастного случая; Телесные повреждения в результате несчастного случая	- Инвалидность в результате несчастного случая; Телесные повреждения в результате несчастного случая	- Обращение в медицинское учреждение за получением медицинских и иных услуг	- Дожитие до даты окончания срока действия Договора страхования; Смерть по любой причине; Инвалидность по любой причине; Утрата трудоспособности в результате несчастного случая

1. Основная деятельность страховщика (продолжение)

В соответствии с требованиями законодательства Компанией заключен договор со специализированным депозитарием акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ». Специализированный депозитарий осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 045-07071-000100 от 31 октября 2003 года, выданной ФКЦБ России без ограничения срока действия.

В 2011 году Компания приобрела 100% долей в уставном капитале ООО «Финансовый консультант». Основной вид деятельности ООО «Финансовый консультант» – вспомогательная деятельность в сфере страхования и негосударственного пенсионного обеспечения и прочие вспомогательные услуги для бизнеса.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года мажоритарным акционером Компании было общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест», зарегистрированному по адресу 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36, владеющее 99,999% акций Компании (2016 год: также). Остальные 0,001% акций (2016 год: также) находятся в собственности БРС. ООО «Русский Стандарт-Инвест» и БРС являются участниками Группы «Русский Стандарт», мажоритарным акционером которой является Руст Трейдинг Лимитед. Конечной контролирующей стороной Группы «Русский Стандарт» является г-н Рустам Тарико.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания предлагает несколько страховых продуктов, представляющих собой комбинацию страхования на случай смерти и постоянной полной утраты трудоспособности в отношении различных кредитных продуктов и кредитных и прочих карт БРС, продукты долгосрочного страхования жизни, включая инвестиционное страхование жизни, а также добровольное медицинское страхование. Большинство страховых продуктов имеет индивидуальную форму, а владельцы банковских карт обеспечиваются страховым покрытием по групповому (коллективному) полису страхования.

Значительная часть договоров страхования продается при выдаче БРС кредитов или кредитных карт физическим лицам. Наряду с кредитными договорами физическим лицам предлагаются страховые полисы или программы страхования (групповое страхование владельцев кредитных карт). БРС выступает в качестве платежного агента для физических лиц, приобретающих страховой полис, и переводит денежные средства, полученные в качестве страховой премии от застрахованных физических лиц, на счет Компании. В случае группового страхования, БРС выступает в качестве держателя полиса и оплачивает страхование со своего собственного счета, взыскивая с клиентов плату за участие в групповой программе страхования.

В 2017 году Компания реализовывала свои продукты в 71 городах России, при этом 37% собранных страховых премий пришлось на сборы в городе Москва (2016: в 64 городе, при этом 31% – на сборы в городе Москва). Продажи продуктов Общества осуществляются в основном через офисы БРС.

Численность работников Компании по состоянию на конец года составляла 165 человека (2016: 153 человека).

В 2017 и 2016 годах у Компании отсутствовали филиалы и представительства.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Адрес зарегистрированного офиса и местонахождения Компании: Россия, 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, 9, строение 1.

Валюта представления отчетности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячи рублей»), кроме случаев, когда указывается иное.

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

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

3. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2015 года №526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» и приложениями к нему, а также в соответствии с ОСБУ. Годовая бухгалтерская отчетность Общества за год, окончившийся 31 декабря 2016 года, была составлена в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета и с Приказами МинФина РФ от 27 июля 2012 года № 109Н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» и от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». ОСБУ, утвержденными нормативными актами Банка России, сравнение данных бухгалтерского учета, подготовленных в соответствии с нормативными правовыми актами Минфина России и данных бухгалтерского учета, подготовленных в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными нормативными актами Банка России, не предусмотрено. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку имеющихся в наличии для продажи финансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если не указано иное.

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

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

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

Непрерывность деятельности. Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, то есть при подготовке данной отчетности руководство Компании исходило из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Оценивая применимость данного допущения, руководство Компании приняло во внимание следующие обстоятельства.

- Положительную оценку рыночной конъюнктуры в 2018 году, предполагающую рост в тех сегментах, в которых работает Компания;
- Запланированные объемы сбора страховых премий, превышающие в 1,2 раза объем премии, собранной в 2017 году, в том числе рост объемов сборов страховой премии по бизнесу Компании за пределами банковской дистрибуции. Для развития бизнеса за пределами банковской дистрибуции Компания будет опираться на уже сложившиеся успешные практики: реализация программ ДМС на территориях миграционных центров, в том числе, в регионах, развитие деятельности по перезаключению страховых договоров;
- Ожидания по существенному увеличению объемов бизнеса по кредитному страхованию, в связи с планами БРС по наращиванию объемов выдач розничных кредитов;
- Запланированный рост объемов продаж инвестиционного страхования жизни, реализация которого была запущена в сентябре 2016 года;
- Для развития продаж в банковском канале Компания сосредоточится на сфокусированном сопровождении бизнеса (развитие сети обучения, развитие программ мотивации), а также будет исследовать возможности, имеющие потенциал роста (оптимизация продуктовой линейки, предложение в реализацию продуктов с потенциально высоким спросом).

Руководство регулярно отслеживает и анализирует финансовое положение Компании. Руководство предпринимает и намерено предпринять дополнительные меры для улучшения финансового положения Компании. Руководство также принимает в расчет намерения и официальные заявления собственника о его готовности оказывать поддержку Компании.

Руководство Компании ожидает, что работа, проводимая в области снижения управленческих расходов, расширение каналов продаж, а также развитие новых продуктов приведут к положительной динамике развития бизнеса Компании в 2018 и последующих годах.

Руководство уверено в том, что Компания в краткосрочной перспективе и в среднесрочной перспективе будет получать прибыль как от операционной, так и от инвестиционной деятельности. Руководство Компании считает, что в результате реализации описанных выше мер Компания будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства в обозримом будущем, и использование принципа непрерывности деятельности при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является обоснованным.

Оценка страховых резервов. Определение суммы резерва по страховым договорам зависит от оценок, используемых Компанией. По договорам страхования иного, чем страхование жизни, оценки делаются на основе исторических данных деятельности Компании. Для построения моделей развития используются треугольники страховых выплат с оплаченными и понесенными убытками по каждому виду деятельности. Результаты используются Компанией для выбора итоговых оценок. Резерв по страхованию жизни рассчитан с применением актуарных методов и допущений. Оценки и допущения изложены в Примечаниях 12 и 13, 15.

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

Убытки от обесценения займов выданных. Компания анализирует займы выданные на предмет их обесценения на регулярной основе. Руководствуясь принципом осмотрительности, при выявлении признаков обесценения займов выданных, Компания создает резерв под их возможное обесценение. Компания применяет профессиональные суждения о наличии признаков, свидетельствующих об измеримом снижении предполагаемых будущих денежных потоков по займам выданным, а также использует оценки на основе данных прошлых периодов. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и возмещаемой стоимостью займов выданных (дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств). Методика и допущения, используемые при создании резерва под обесценение займов выданных, регулярно анализируются и корректируются по мере обнаружения расхождений между расчетной суммой резерва и фактическими убытками от обесценения. Основным фактором, который Компания считает объективным доказательством обесценения, является просроченный и пролонгированный статус займа.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой осуществляет свою деятельность Компания. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Сделки в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по обменным курсам по состоянию на даты сделок.

Денежные активы и обязательства пересчитаны в функциональную валюту по официальному обменному курсу Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) по состоянию на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Все краткосрочные размещения в банках отнесены к депозитам в банках.

Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В ходе своей обычной деятельности Компания размещает денежные средства в банках на различные сроки. Такие операции классифицируются как депозиты в банках и отражаются по амортизированной стоимости. В связи с тем, что такое размещение средств обычно является предоставлением необеспеченных депозитов банкам, то данные активы могут обесцениваться. Принципы создания резервов под обесценение депозитов в банках представлены ниже.

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

Проценты по депозитам в банках отражаются в отчете о финансовых результатах как процентный доход по методу начисления.

Финансовые активы – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. *Справедливая стоимость* финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной рыночной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое компанией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у компании, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Для оценки справедливой стоимости была использована рыночная цена, равная среднему значению фактических цен операций на отчетную дату.

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

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. 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.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче и при этом (1) также передала, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (2) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать несвязанной третьей стороне рассматриваемый актив без введения ограничений на продажу.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения — это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Компания планирует и может удерживать до срока погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Компания имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отражаются по амортизированной стоимости.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, включают финансовые инструменты по договорам инвестиционного страхования жизни, которые при первоначальном признании были окончательно отнесены к этой категории. Руководство относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если (а) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; или (б) управление Компанией финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Советом директоров Компании. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как расходы за вычетом доходов от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Ценные бумаги при первоначальном признании могут быть отнесены Компанией в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Компания также классифицирует в категорию имеющихся в наличии для продажи ценные бумаги, которые не были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не были классифицированы как удерживаемые до погашения и не были отнесены в состав некотируемых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибыли или убытка за год в момент установления права Компании на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже ее первоначальной стоимости является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются, а последующая прибыль отражается в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток за год.

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

Обесценение финансовых и страховых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о финансовых результатах по мере их возникновения в результате одного или более событий («событие убытка»), произошедших после первоначального признания финансового или страхового актива и влияющих на величину или временные сроки ожидаемых будущих денежных потоков по финансовому или страховому активу, сумма которых может быть надежно оценена.

Основным фактором, который Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового или страхового актива, является его просроченный статус. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых также определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- контрагент испытывает значительные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о контрагенте, находящейся в распоряжении Компании;
- контрагенту грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса контрагента, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на контрагента.

Резерв на обесценение формируется в том случае, если существует объективное доказательство того, что Компания не сможет получить суммы задолженности на первоначальных договорных условиях. Сумма данного резерва представляет собой разницу между балансовой стоимостью и расчетной возмещаемой стоимостью, рассчитываемой по текущей стоимости ожидаемого движения денежных средств, включая суммы, возмещаемые по гарантиям, дисконтированным по первоначально действующей процентной ставке инструмента.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год. Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Займы выданные учитываются, когда Компания предоставляет денежные средства непосредственно заемщику, при этом у Компании отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими непроизводными финансовыми инструментами, некотируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Займы учитываются по амортизированной стоимости. Проценты по займам отражаются в отчете о финансовых результатах как процентный доход по методу начисления.

Прочие активы. К прочим активам Компания относит запасы, предоплаченные расходы и прочую дебиторскую задолженность.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые потребляются в ходе обычной деятельности Компании, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств или инвестиционного имущества. В состав запасов также включаются объекты, соответствующие определению основного средства, стоимостью за единицу менее 100 тысяч рублей.

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

Предоплаченные расходы представляют собой:

- оплаченную авансом абонентскую плату;
- оплаченные авансом страховые взносы;
- предоплаты, уплаченные за информационно-консультационные услуги, сопровождение программных продуктов, рекламу, подписку на периодические издания, и затраты, понесенные Компанией, удовлетворяющие определению нематериальных активов, но срок использования которых не превышает одного года (например, лицензии на право использования программного обеспечения со сроком использования до одного года);
- другие аналогичные платежи.

Предоплаты признаются в момент и в сумме фактической оплаты.

Инвестиции в дочерние компании. Вложения в долевые ценные бумаги дочерних и ассоциированных обществ (акции, паи и т.д.) оцениваются по стоимости приобретения и последующей переоценке не подлежат.

На конец каждого отчетного периода Общество проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Общество оценивает размер убытка от обесценения.

Оценка величины резерва под обесценение может основываться на собственном опыте Общества и суждении руководства об уровне убытков, которые наиболее вероятно будут определены по активам в каждой категории кредитного риска, учитывая возможность обслуживания долга и кредитную историю заемщика.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Информация о взаимозачетах не раскрывается, так как взаимозачет не был произведен в бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Страховые операции. Страховые контракты – контракты, которые содержат существенный страховой риск. Такие контракты также могут содержать финансовый риск. В целом, Компания определяет в качестве существенного страхового риска такую позицию, как возможная необходимость произвести выплату при наступлении страхового случая, которая, по крайней мере, на 10% выше, чем сумма, причитающаяся к выплате, если страховой случай не наступил. Страховой риск связан с неопределенностью Компании в отношении следующих аспектов при заключении контракта: наступление страхового события, дата наступления страхового события и размер убытка, связанного с наступившим событием.

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

Договоры страхования обеспечивают защиту, главным образом, физических лиц-владельцев полисов Компании от последствий таких событий, как смерть или постоянная нетрудоспособность, которые могут повлиять на способность владельца полиса и/или лиц на его иждивении выплатить непогашенную сумму по соответствующему потребительскому кредиту или остатку по кредитной карте, а также защиту имущественных интересов держателей полиса. Связанные со страхованием активы и обязательства не относятся к финансовым инструментам, учитываемым по МСФО (IAS) 39: «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

По краткосрочным договорам по страхованию жизни осуществляется защита застрахованных лиц от негативных последствий страховых событий (таких как смерть или потеря трудоспособности), которые воздействуют на способность клиентов или их иждивенцев сохранять текущий уровень доходов. Страховое обеспечение на случай дожития до совершеннолетия и выкупные суммы данными договорами не предусмотрены.

Долгосрочные договоры страхования защищают клиентов от негативных последствий страховых событий в течение длительного периода времени, например, смерть, дожитие до определенного срока или события. Компания гарантирует страховую выплату в установленном размере при наступлении страхового события. В данную группу входят долгосрочные договоры с дополнительными к фиксированной страховой сумме гарантиями, зависящими от доходности конкретных активов. Данными договорами предусмотрены страховые выплаты на случай дожития или смерти, а также выкупные суммы в случае их расторжения.

Страховые премии. Премии по договорам страхования иным, чем страхование жизни, учитываются как начисленные в момент вступления в силу договоров страхования и относятся на доход пропорционально в течение действия страховых полисов. Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются как начисленные премии. Премии по страхованию жизни признаются Компанией в качестве дохода на дату возникновения ответственности исходя из условий договора страхования в размере взноса, причитающегося к получению от страхователя за отчетный период в соответствии с установленной в договоре страхования периодичностью внесения страховых премий (взносов).

Страховые премии, полученные авансом. Премии, полученные от страхователей по договорам страхования, не вступившим в силу на отчетную дату, признаются страховыми премиями, полученными авансом, в составе кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования.

Выплаты. Страховые выплаты и расходы по урегулированию претензий отражаются в отчете о финансовых результатах по мере возникновения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям и их кредиторам.

Страховые резервы определяются на основе ежегодной актуарной оценки, проводимой актуарием Компании. **Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни.** Резервы убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни представляют собой оценку обязательств по будущим страховым выплатам по уже произошедшим, но не урегулированным страховым случаям и включают в себя оценку заявленных, но неурегулированных убытков («РЗУ»), произошедших, но не заявленных убытков («РПНУ») и расходы по урегулированию убытков.

РЗУ создается по фактически заявленным, но не урегулированным на отчетную дату претензиям. Оценка величины претензий производится на основе информации, полученной Компанией в ходе расследования страхового случая. РПНУ рассчитывается Компанией для каждого вида страхования актуарными методами. Для оценки резерва убытков Компания использует методы Борнхюттера-Фергюсона и цепной лестницы. При этом величина РПНУ рассчитывается как разность между прогнозируемой конечной стоимостью наступивших страховых событий и величиной оплаченных и заявленных, но неурегулированных убытков. Информация по РПНУ приведена в Примечании 13. В случае отсутствия достаточной статистической информации для

идентификации полного развития убытков, резерв убытков рассчитывается методом ожидаемой убыточности.

Обязательства по договорам страхования жизни. По договорам страхования жизни Компания формирует: математический резерв, резерв на обслуживание страховых обязательств и резерв страховых бонусов по договорам, предусматривающим риск дожития; резервы убытков по произошедшим, но не урегулированным на отчетную дату страховым случаям.

Математический резерв по страхованию жизни рассчитывается в соответствии с регуляторными требованиями. Подход компании к оценке резервов убытков по краткосрочному страхованию жизни (договоры на срок до 5 лет, не предусматривающие риск дожития) аналогичен подходу к оценке обязательств по страхованию иному, чем страхование жизни.

Отдельные типы договоров страхования жизни включают риски страхования от несчастных случаев и болезней, которое учитывается Компанией как страхование иное, чем страхование жизни.

Резерв незаработанной премии. Резерв незаработанной премии («РНП») создается в размере части начисленной премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия договора страхования на отчетную дату и рассчитывается пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Проверка на адекватность обязательств. На каждую отчетную дату Компания проводит тестирование на предмет достаточности страховых резервов за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов для обеспечения обязательств, принятых по договорам страхования по страхованию жизни и страхованию иному, чем страхование жизни. При осуществлении таких тестов используются оценки будущих денежных потоков по договорам страхования, инвестиционных доходов от активов, покрывающих страховые резервы, расходов на урегулирование убытков, административных и аквизиционных расходов, ставки расторжений, декрементные таблицы, ставки дисконтирования денежных потоков, являющихся наилучшими или консервативными оценками на отчетную дату. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль и убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии на оставшуюся сумму дефицита формируется корректировка обязательств для отражения результатов проверки адекватности обязательств по договорам страхования жизни либо резерв неистекшего риска (далее - РНР) по договорам страхования иного, чем страхования жизни.

Отложенные аквизиционные расходы. Аквизиционные расходы представляют собой комиссионное вознаграждение и расходы на изготовление страховых полисов, размер которых изменяется и полностью зависит от объема премий по вновь подписанным и перезаключенным договорам страхования иного, чем страхование жизни. Комиссионные расходы откладываются и амортизируются в течение периода, за время которого соответствующие премии будут заработаны. Все прочие расходы, помимо аквизиционных, признаются затратами по факту возникновения.

Дебиторская задолженность по операциям страхования. Дебиторская задолженность признается первоначально по справедливой стоимости и впоследствии оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва на обесценение. Дебиторская задолженность включает страховую дебиторскую задолженность (расчеты с агентами, брокерами и страхователями) и прочую дебиторскую задолженность. Компания регулярно анализирует дебиторскую задолженность на предмет обесценения. Если Компания обладает объективным свидетельством того, что сумма дебиторской задолженности не будет погашена, формируется резерв под обесценение дебиторской задолженности, уменьшающий балансовую стоимость дебиторской задолженности. Убыток от обесценения дебиторской задолженности отражается в составе прибыли или убытка.

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

Кредиторская задолженность по операциям страхования. Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность включает страховую кредиторскую задолженность (расчеты с агентами, брокерами и страхователями) и прочую кредиторскую задолженность. Кредиторская задолженность по агентскому вознаграждению представляет собой задолженность Компании по выплате начисленного агентского вознаграждения посреднику.

Основные средства. Основные средства учитываются по стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, по мере необходимости. По состоянию на каждую отчетную дату Компания проводит оценку факта наличия признаков обесценения имущества и оборудования. В случае наличия таких признаков, Компания оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наиболее высокая из чистой справедливой стоимости имущества и оборудования за вычетом затрат на продажу стоимости от использования. В том случае, когда балансовая стоимость имущества и оборудования превышает его расчетную возмещаемую стоимость, балансовая стоимость списывается до возмещаемой стоимости, а разница относится на прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, который ранее был признан по предыдущим годам, восстанавливается в случае наличия изменений в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости по имуществу и оборудованию.

Прибыль и убытки от реализации имущества и оборудования определяются путем сравнения денежных поступлений с балансовой стоимостью, и признаются в прибыли или убытке за год. Расходы на ремонт и техническое обслуживание заносятся в прибыль или убыток по факту.

Амортизация. Амортизация рассчитывается на основе линейного метода с распределением стоимости имущества и оборудования по их остаточной стоимости на весь расчетный срок полезной службы по следующим ставкам:

- | | |
|-----------------------------|---------------|
| • Компьютерное оборудование | 20-50% в год; |
| • Офисное оборудование | 10-25% в год; |
| • Автотранспорт | 20-33% в год; |
| • Мебель | 20-33% в год. |

Остаточная стоимость имущества и оборудования представляет собой расчетную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в результате отчуждения имущества и оборудования за вычетом расчетных расходов по отчуждению, если возраст и состояние имущества и оборудования свидетельствуют об окончании срока его полезной службы. Остаточная стоимость имущества и оборудования равна нулю, если Компания собирается использовать данное имущество и оборудование до конца срока его физического существования. Остаточная стоимость активов и срок полезной службы пересматриваются и, при необходимости, корректируются, по состоянию каждую дату бухгалтерского баланса.

Нематериальные активы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем;
- Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован;

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

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, лицензии и авторские права.

Расходы на приобретение лицензий на право использования программного обеспечения, не имеющих ограничений на срок использования, либо со сроком использования более одного года отражаются в составе нематериальных активов.

Расходы на приобретение бессрочных лицензий на право использования программного обеспечения, которое не используется до момента предполагаемой разработки связанного с ним собственного программного обеспечения, учитываются в составе себестоимости соответствующего собственного программного обеспечения.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. После первоначального признания объект нематериальных активов учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация нематериальных активов рассчитывается по методу равномерного линейного начисления.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом:

- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет.
- программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет.
- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива, но не должен превышать 5 лет.

Компания прекращает признание нематериального актива, который выбывает или не способен приносить ей экономические выгоды (доход) в будущем, с даты принятия решения о прекращении использования.

Налог на прибыль. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы и возмещения по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов, а также в составе прочих доходов и прочих расходов.

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в бухгалтерском балансе. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о финансовых результатах по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Административные и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в момент получения товара или предоставления услуг.

Операционная аренда. Когда Компания выступает в роли арендатора и риски, и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Компании, арендные платежи (за исключением расходов на приобретение услуг, например, страхование и техническое обслуживание) признаются Компанией в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.

Начисленный процентный доход. Начисленные процентные доходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Уставный капитал. Обыкновенные акции Компании отражаются как капитал.

Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Резерв переоценки представляет собой накопленные нереализованные прибыли и убытки от переоценки инвестиций за вычетом налогового эффекта.

Дивиденды и прочие выплаты акционерам. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность была утверждена к выпуску.

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

Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Прочие выплаты акционерам (в виде финансовой помощи) отражаются аналогично.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Компании нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Компания не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в бухгалтерском балансе. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 38.

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

- «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные улучшения МСФО, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).
- Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Компания еще не приняла досрочно:
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Основные отличительные характеристики нового стандарта заключаются в следующем:
- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает денежные потоки активов и продает активы, могут быть отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы, которые не содержат денежные потоки, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

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

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, о представлении изменений в справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

В настоящее время Общество проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года. В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

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

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Компания проводит оценку того, как данный новый стандарт повлияет на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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

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

- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- «Переводы инвестиционной недвижимости из категории в категорию» – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях – Поправки к МСФО (IAS) 28 (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

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

Изменения в финансовой отчетности после выпуска. Руководство Компании и акционеры имеют право вносить изменения в данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после ее выпуска.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства в кассе	158	450
2	Денежные средства на расчетных счетах	1 555 731	280 554
3	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	14 748
4	Итого	1 555 889	295 752

По состоянию на 31 декабря 2017 года 32,7% от суммы денежных средств и их эквивалентов составляют средства на текущих счетах в МОСКОВСКИЙ РФ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», 32,51% – в ПАО РОСБАНК, 31,85% – в ФИЛИАЛ «ЦЕНТРАЛЬНЫЙ» БАНКА ВТБ (ПАО), в 2,94% в прочих банках, включая 2,26% – в БРС (на 31 декабря 2016 года: 68,7% от суммы денежных средств и их эквивалентов составляют средства на текущих счетах в АО «Юникредит Банк», 31,3% – в прочих банках, включая 11,4% – в БРС).

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 41. Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному рейтингу, валюте и срокам представлен в Примечании 38.

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными, просроченными и не имеют обеспечения. Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 40.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года все депозиты номинированы в рублях и имели фиксированную процентную ставку. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по депозитам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 9,4% годовых (2016: 9,06% годовых). Распределение по срокам погашения представлено ниже:

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	166 737	-	166 737	-	166 737
2	Итого	166 737	-	166 737	-	166 737

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	153 528	-	153 528	-	153 528
2	Прочие размещенные средства	854 760	-	854 760	-	854 760
3	Итого	1 008 288	-	1 008 288	-	1 008 288

Распределение депозитов по срокам погашения представлено ниже:

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты	9,3-9,5%	29.08.2019-30.09.2019	9,3%-9,5%	29.08.2019-30.09.2019
2	Прочие размещенные средства			8,65%-9,2%	28.01.2017-22.02.2017

По состоянию на 31 декабря 2017 года 100% депозитов были размещены в ПАО «Росбанк»

(31 декабря 2016 года: 50% депозитов были размещены в ПАО «Московский Кредитный Банк» (далее – МКБ), 35% – в ВТБ, 15% – в ПАО «Росбанк»).

Анализ депозитов в банках по кредитному рейтингу представлен в Примечании 38. Оценка справедливой стоимости депозитов в банках представлена в Примечании 40. Справедливая стоимость депозитов в кредитных организациях равна их балансовой стоимости.

Депозиты в банках не являются обесцененными, просроченными и не имеют обеспечения.

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты	136 514	53 311
2	Итого	136 514	53 311

Портфель Компании на 31 декабря 2017 года состоял из финансовых активов, номинированных в долларах США, представляющих собой производные финансовые инструменты (опционы) со сроком погашения в 2019-2020 году. Оценка данных активов на 31 декабря 2017 года была произведена с использованием котировок эмитента, в случае их наличия, либо с применением котировок аналогичных по всем параметрам финансовых инструментов в случае отсутствия котировок.

Финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как финансовые активы отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Компания не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2017 года финансовые активы не просрочены. Анализ по кредитному рейтингу, валюте и срокам представлен в Примечании 38.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	1 916 791	-	1 916 791	-	1 916 791
2	Правительства Российской Федерации	1 916 791	-	1 916 791	-	1 916 791
2	Итого	1 916 791	-	1 916 791	-	1 916 791

Портфель инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлен государственными ценными бумагами (ОФЗ), номинированными в российских рублях, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации. Государственные облигации имеют сроки погашения с декабря 2019 по июль 2022 года, имеют номинальную ставку купонного дохода 6,4%-7,6% годовых.

Все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют рыночные котировки. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, являются текущими и не обесцененными и не имеют обеспечения.

Анализ по кредитному рейтингу, валюте и срокам, а также информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 38.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	657 004	-	657 004	-	657 004
2	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 255 418	-	1 255 418	-	1 255 418
3	Итого	1 912 422	-	1 912 422	-	1 912 422

Финансовые активы, удерживаемые до погашения на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	90 086	-	90 086	-	90 086
2	Долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	411 774	-	411 774	-	411 774
3	Итого	501 860	-	501 860	-	501 860

Портфель инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлен корпоративными облигациями, номинированными в российских рублях, выпущенными юридическими лицами и являющимися резидентами Российской Федерации. Корпоративные облигации имеют сроки погашения с мая 2019 по декабрь 2021 года, имеют номинальную ставку купонного дохода 8,15%-10,75% годовых.

Компания приобретает инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, базируясь на рейтингах надежности, присвоенных эмитентам ценных бумаг.

Анализ по кредитному рейтингу, валюте и срокам, а также информация о справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, представлены в Примечании 38.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не являются просроченными или обесцененными и не имеют обеспечения.

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования

Дебиторская задолженность по операциям страхования состоит, в основном, из задолженности по страховым премиям страхователей, физических лиц. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года существенная концентрация дебиторской задолженности по операциям страхования, отсутствовала.

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность по страхованию жизни	11 159	22 746
2	Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни	4 005	434
3	Итого	15 164	23 180

10. Дебиторская задолженность по операциям страхования (продолжение)

В том числе:

Дебиторская задолженность по страхованию жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	11 159	22 746
2	Итого	11 159	22 746

Дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	1 690	377
2	Прочая дебиторская задолженность	2 460	-
3	Резерв под обесценение	(145)	-
4	Итого	4 005	434

По состоянию на 31 декабря 2017 года дебиторская задолженность на сумму 145 тыс. рублей является просроченной и обесцененной.

Согласно политике Компании, дебиторская задолженность классифицируется как «непросроченная и необесцененная» до появления конкретного объективного доказательства ухудшения качества дебиторской задолженности. Основным фактором, на основании которого Компания определяет ухудшение качества дебиторской задолженности, является ее просроченное состояние. В течение 2017 года отчисления в резерв составили 145 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность по страховым премиям не имеет обеспечения или залога.

Анализ по кредитному рейтингу, валюте и срокам, а также информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности по операциям страхования представлены в Примечании 38.

11. Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность

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

Номер строки	Наименование показателя	Необесцененные	Обесцененные	Итого	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	594	-	594	-	594
2	Прочее	2 781	-	2 781	-	2 781
3	Итого	3 375	-	3 375	-	3 375

12. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые**Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам договоров**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	28 249	-	28 249	30 997	-	30 997
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	4 479 006	-	4 479 006	953 378	-	953 378
3	Итого	4 507 255	-	4 507 255	984 375	-	984 375

Резервы и доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые, по видам резервов

Номер строки	Наименование показателя	31 Декабря 2017 г.			31 Декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Математический резерв	4 459 304	-	4 459 304	940 501	-	940 501
2	Резерв незаработанной премии	-	-	-	-	-	-
3	Резерв расходов на обслуживание страховых обязательств	24 252	-	24 252	7 659	-	7 659
4	Резерв выплат	20 915	-	20 915	33 809	-	33 809
5	Резерв дополнительных выплат (страховых бонусов).	2 784	-	2 784	2 406	-	2 406
6	Выравнивающий резерв	-	-	-	-	-	-
7	Прочие резервы	-	-	-	-	-	-
8	Дооценка по результатам проверки на адекватность	-	-	-	-	-	-
9	Итого	4 507 255	-	4 507 255	984 375	-	984 375

Движение математического резерва и доли перестраховщиков в математическом резерве

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	940 501	-	940 501	114 212	-	114 212
2	Изменение резерва за счет премий	3 534 709	-	3 534 709	902 992	-	902 992
3	Изменение резерва за счет произведенных выплат	(4 449)	-	(4 449)	(526)	-	(526)
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	(42 973)	-	(42 973)	-	-	-
5	Прочие изменения	31 516	-	31 516	(76 177)	-	(76 177)
6	На конец отчетного периода	4 459 304	-	4 459 304	940 501	-	940 501

Движение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств и доли перестраховщиков в резерве расходов на обслуживание страховых обязательств

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	7 659	-	7 659	17 899	-	17 899
2	Изменение резерва путем формирования по новым договорам	21 658	-	21 658	5 062	-	5 062
3	Изменение резерва за счет договоров, прекративших свое действие	-	-	-	-	-	-
4	Изменение резерва за счет изменения актуарных предположений	-	-	-	-	-	-
5	Прочие изменения	(5 065)	-	(5 065)	(15 302)	-	(15 302)
6	На конец отчетного периода	24 252	-	24 252	7 659	-	7 659

Анализ резервов по договорам страхования и страхования жизни по срокам оставшимся до погашения представлен в примечании 38.

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв незаработанной премии	625 749	-	625 749	459 937	(2)	459 935
2	Резервы убытков	64 597	-	64 597	83 166	-	83 166
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	7 708	-	7 708	9 859	-	9 859
4	Итого	698 054	-	698 054	552 962	(2)	552 960

Анализ резерва убытков по договорам страхования иного, чем страхование жизни, по ожидаемым срокам погашения раскрывается в примечания 38. Информация о кредитном качестве доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни, раскрывается в примечания 38. Анализ доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования иного, чем страхование жизни по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечания 38.

Движение резерва незаработанной премии и доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	459 937	-	459 937	714 573	-	714 573
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	1 334 939	-	1 334 939	790 047	-	790 047
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(1 169 127)	-	(1 169 127)	(1 044 683)	-	(1 044 683)
4	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
5	На конец отчетного периода	625 749	-	625 749	459 937	-	459 937

Движение резерва убытков и доли перестраховщиков в резерве убытков

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	83 166	-	83 166	74 331	-	74 331
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	49 865	-	49 865	27 898	-	27 898
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(3 243)	-	(3 243)	99 501	-	99 501
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(65 191)	-	(65 191)	(118 564)	-	(118 564)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	64 597	-	64 597	83 166	-	83 166

13. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни (продолжение)**Изменение резерва расходов на урегулирование убытков и доли перестраховщиков в резерве расходов на урегулирование убытков**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто	Резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Резервы-нетто
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На начало отчетного периода	9 859	-	9 859	8 920	-	8 920
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	(1 568)	-	(1 568)	1 079	-	1 079
3	Изменение суммы состоявшихся расходов на урегулирование убытков, произошедших в предыдущие отчетные периоды	-	-	-	-	-	-
4	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(583)	-	(583)	(140)	-	(140)
5	На конец отчетного периода	7 708	-	7 708	9 859	-	9 859

14. Инвестиции в дочерние предприятия

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.		Страна регистрации
		Балансовая стоимость	Доля собственности, %	Балансовая стоимость	Доля собственности, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Доля в уставном капитале ООО «Финансовый консультант»	12 800	100	12 800	100	643
	Итого	12 800	-	12 800	-	-

15. Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Клиентская база	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	12 690	3 972	-	-	16 662
2	Поступление	9 045	259	-	-	9 304
3	Амортизационные отчисления	(6 494)	(22)	-	-	(6 516)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	15 241	4 209	-	-	19 450
5	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	21 735	4 231	-	-	25 966
6	Накопленная амортизация	(6 494)	(22)	-	-	(6 516)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	15 241	4 209	-	-	19 450

16. Основные средства

Номер строки	Наименование показателя	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Транспортные средства	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2015 г.	-	49 617	-	4 191	2 642	56 450
2	Накопленная амортизация	-	(39 380)	-	(3 297)	(2 250)	(44 927)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 г.	-	10237	-	894	392	11523
4	Поступление	-	2199	-	-	-	2199
5	Выбытие	-	0	-	-	(59)	(59)
6	Амортизационные отчисления	-	(4 406)	-	(507)	(244)	(5 157)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	8 030	-	387	89	8 506
8	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2016 г.	-	48 748	-	4 189	1 778	54 715
9	Накопленная амортизация	-	(40 718)	-	(3 802)	(1 689)	(46 209)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 г.	-	8 030	-	387	89	8 506
11	Поступление	-	2 121	-	3 562	0	5 683
12	Амортизационные отчисления	-	(3 905)	-	(508)	(65)	(4 478)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	6 246	-	3 441	24	9 711
14	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2017 г.	-	50 869	-	4 862	1 778	57 509
15	Накопленная амортизация	-	(44 623)	-	(1 421)	(1 754)	(47 798)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 г.	-	6 246	-	3 441	24	9 711

17. Отложенные аквизиционные расходы

Анализ отложенных аквизиционных расходов представлен ниже:

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Отложенные аквизиционные расходы, связанные с операциями страхования, сострахования, перестрахования иного, чем страхование жизни	257 552	197 837
2	Итого	257 552	197 837

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию иному, чем страхование жизни, раскрывается в примечании 30.

Изменение отложенных аквизиционных расходов за отчетный период по страхованию жизни раскрывается в примечании 30.

18. Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	10 620	8 532
2	Расчеты с персоналом	-	8
3	Расчеты по социальному страхованию	6 636	2 778
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 398	13 717
5	Запасы	-	7 051
6	Прочее	1 592	18
7	Итого	25 246	32 104

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	68 989	117 741
2	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	44 898	42 717
3	Итого	113 887	160 458

Кредиторская задолженность по операциям страхования жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по договорам страхования, классифицированным как страховые	27 486	50 193
8	Кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	41 503	67 548
11	Итого	68 989	117 741

Кредиторская задолженность по операциям страхования иного, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность и предоплаты премий по договорам страхования	21 782	21 720
2	Задолженность перед страховыми агентами и брокерами	23 116	20 997
3	Итого	44 898	42 717

Остатки кредиторской задолженности перед страхователями и застрахованными лицами, установленный договором срок погашения которой истек по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствуют.

Сумма кредиторской задолженности состоит, главным образом, из задолженности по агентскому вознаграждению, причитающемуся БРС. Информация об операциях со связанными сторонами приведена в Примечании 68.

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

19. Кредиторская задолженность по операциям страхования (продолжение)

Анализ кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и перестрахования по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), представлен в таблице 38.

20. Прочие обязательства

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с ассистантскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	399	160
2	Расчеты с покупателями и клиентами	696	-
3	Расчеты с прочими кредиторами	353	736
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 316	1 656
5	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	311	205
6	Прочие обязательства	7 764	4 030
	Расчеты с персоналом	32 102	18 193
7	Итого	42 941	24 980

Расчеты с персоналом включают в себя резерв на оплату отпусков работников в сумме 14 789 тыс. руб. и премий сотрудникам в размере 17 313 тыс. рублей, начисленных за 2017 год, а также резерв на уплату соответствующих страховых взносов в бюджет в сумме 7 764 тыс. руб. (2016: 11 584 тыс. рублей и 6 609 тыс. руб. соответственно и 4 031 тыс. рублей в качестве резерва на уплату соответствующих страховых взносов в бюджет).

21. Капитал

Номер строки	Наименование показателя	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Добавочный капитал	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2015 г.	90 000	240 030	-	-	-	240 030
2	На 31 декабря 2016 г.	90 000	240 030	-	-	-	240 030
3	На 31 декабря 2017 г.	90 000	240 030	-	-	-	240 030

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал на 31 декабря 2017 года составляет 240 030 тыс. рублей (2016 год: 240 030 тыс. рублей).

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 90 000 тыс. акций (2016 год: 90 000 тыс. акций), с номинальной стоимостью 2 667 рублей за одну акцию (2016 год: 2 667 рублей за одну акцию). Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

В 2017 и 2016 годах Компания не объявляла и не выплачивала дивиденды.

Резервный капитал по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 12 002 тыс. рублей.

Нераспределенная прибыль Компании на 31 декабря 2017 года составила 219 967 тыс. рублей, на 31 декабря 2016 года – 155 470 тыс. рублей.

22. Управление капиталом

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Нормативный размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	440 126	240 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности (привести абсолютную величину)	588 811	390 392
3	Отклонение фактического размера от нормативного (как разница между нормативным и фактическим размером)	148 685	150 392
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	34	63

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню капитала.

Управление капиталом Компании имеет следующие цели (i) соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством РФ, и требований Центрального банка Российской Федерации и (ii) обеспечение способности Общества функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Компания обязана соблюдать следующие нормативные требования к капиталу:

- превышение фактического размера маржи платежеспособности по сравнению с размером нормативной маржи платежеспособности (Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (каптал) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года № 3743-У);
- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 208-ФЗ от 26 декабря 1995 года «Об акционерных обществах»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (Указание Банка России «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 года № 4298-У);
- соответствие требованиям, предъявляемым к порядку размещения средств страховых резервов (Указанием Банка России «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» от 22 февраля 2017 г. № 4297-У);
- соответствие минимальной величины уставного капитала требованиям Закона от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

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

Требования к минимальной сумме полностью оплаченного уставного капитала Компании составляют 240 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года составил 240 030 тысяч рублей.

23. Страховые премии по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	4 526 890	1 102 222
2	Премии по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	913 001	206 576
3	Возврат премий	(610 238)	(104 254)
4	Итого	4 829 653	1 204 544

24. Выплаты по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование

Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(17 585)	(24 188)
1	Итого	(17 585)	(24 188)

Расходы по урегулированию убытков

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(1 704)	-
2	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(1 698)	-
3	прочие прямые расходы	(6)	-
4	Итого расходы по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(1 704)	-
5	Итого нетто-расходы по урегулированию убытков	(1 704)	-

25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым формируется резерв незаработанной премии	-	-
2	Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии	(3 522 879)	(805 486)
3	Изменение обязательств по договорам, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	-	-
4	Итого	(3 522 879)	(805 486)

25. Изменение резервов и обязательств по операциям страхования жизни – нетто-перестрахование (продолжение)

Изменение страховых резервов по договорам, классифицированным как страховые, по которым не формируется резерв незаработанной премии

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение математического резерва	(3 518 803)	(826 289)
2	Изменение резерва расходов на обслуживание страховых обязательств	(16 592)	10 240
3	Изменение резерва выплат	12 894	11 367
4	Изменение резерва дополнительных выплат (страховых бонусов)	(378)	(804)
5	Изменение выравнивающего резерва	-	-
6	Итого	(3 522 879)	(805 486)

26. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию жизни – нетто-перестрахование**Аквизиционные расходы**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(207 621)	(98 491)
2	Расходы на рекламу	(2 795)	-
3	Итого	(210 416)	(98 491)

27. Прочие доходы и расходы по страхованию жизни**Прочие доходы по страхованию жизни**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	780	3 919
2	Прочие доходы	10	-
3	Итого	790	3 919

Прочие расходы по страхованию жизни

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(472)	-
2	Итого	(472)	-

28. Страховые премии по операциям страхования иного, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования	1 442 086	822 817
3	Возврат премий	(107 147)	(32 770)
4	Итого	1 334 939	790 047

Страховые премии, переданные в перестрахование по страхованию иного, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(2)	(8)
2	Итого	(2)	(8)

В 2017 и 2016 годах Компания не заключала существенных сделок по перестрахованию.

29. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Выплаты по прямым договорам страхования и операциям сострахования	(65 191)	(118 564)
2	Итого	(65 191)	(118 564)

Расходы по урегулированию убытков

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(583)	(140)
2	расходы на проведение необходимых экспертиз, переговоров	-	(140)
3	расходы, взысканные судом со страховщика в пользу истца (страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя)	(583)	-
4	Итого расходов по урегулированию убытков – брутто-перестрахование	(583)	(140)
5	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(583)	(140)

Изменение резервов убытков

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	18 568	68 508
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	2 151	-
3	Изменение резерва неистекшего риска	-	-
4	Итого	20 719	68 508

Информация о движении резервов убытков представлена в примечании 12.

30. Расходы по ведению операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование**Аквизиционные расходы**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(497 778)	(406 148)
2	Расходы на приобретение бланков строгой отчетности	(13 531)	(3 942)
3	Расходы на рекламу	(3 736)	(6 764)
4	Прочие расходы, связанные с заключением договоров	(611)	(517)
5	Итого	(515 656)	(417 371)

Изменение отложенных аквизиционных расходов

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	59 715	(122 899)
2	Итого	59 715	(122 899)

Сумма капитализированных в отчетном периоде аквизиционных расходов раскрывается в примечании 26.

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

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности по операциям страхования и сострахования и договорам, принятым в перестрахование	689	-
2	Итого	689	-

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на создание резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования, сострахования и принятого перестрахования	(145)	-
2	Прочие расходы	(5 270)	-
3	Итого	(5 415)	-

32. Процентные доходы**Процентные доходы**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	263 085	69 156
2	по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	66 743	-
3	по финансовым активам, удерживаемым до погашения	106 250	2 607
4	по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	90 092	63 520
5	по займам выданным и прочим размещенным средствам	-	3 029
6	Итого	263 085	69 156

33. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, кроме финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(94 468)	-	(94 468)
2	производные финансовые инструменты	-	(94 468)	-	(94 468)
3	Итого	-	(94 468)	-	(94 468)

34. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	(1 027)	(1 164)
2	Итого	(1 027)	(1 164)

35. Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	356 026	303 779
2	Амортизация основных средств	4 478	5 157
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	6 290	-
4	Расходы по операционной аренде	16 796	20 155
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	24 257	24 840
6	Расходы по страхованию	5 628	7 816
7	Расходы на рекламу и маркетинг	6 748	21 240
8	Расходы на юридические и консультационные услуги	3 912	5 528
9	Представительские расходы	187	255
10	Транспортные расходы	616	381
11	Командировочные расходы	5 131	1 118
12	Штрафы, пени	79	-
13	Расходы на услуги банков	1 902	1 779
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 123	904
15	Прочие административные расходы	30 339	70 610
16	Итого	463 512	463 562

Расходы на содержание персонала включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 296 391 тыс. рублей (2016: 251 817 тыс. рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 58 777 тыс. рублей, в том числе в Пенсионный фонд России – 38 694 тыс. рублей (2016: 51 005 тыс. рублей, в том числе в Пенсионный фонд России – 30 003 тыс. рублей), затраты на набор персонала в размере 522 тыс. рублей (2015: 558 тыс. рублей) и прочие сопутствующие расходы на персонал. Компания не использовала опционы в отношении акций, пенсионные планы для работников (как с установленными взносами, так и с установленными выплатами) и прочие вознаграждения после ухода с должности как для руководства, так и для работников в 2017 и 2016 годах.

36. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	545	1 662
2	Доходы от списания кредиторской задолженности, не связанной со страховой деятельностью	-	2 921
3	Доходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	980	-
4	Прочие доходы	77 052	231 955
5	Итого	78 577	236 538

Прочие доходы за 2017 г. включают в себя безвозмездную финансовую помощь, полученную от акционера в сумме 45 000 тысяч рублей, доходы от высвобождения резерва сомнительных долгов в части процентов по договорам займа в связи с погашением задолженности по процентам в сумме 31 438 тысяч рублей, прочие доходы в сумме 614 тысяч рублей.

36. Прочие доходы и расходы (продолжение)

Прочие доходы за 2016 г. включают в себя безвозмездную финансовую помощь, полученную от акционера в сумме 110 000 тысяч рублей, доходы от высвобождения резерва сомнительных долгов в части процентов по договорам займа в связи с погашением задолженности по процентам в сумме 120 512 тысяч рублей, прочие доходы в сумме 1 443 тысячи рублей.

Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(1 037 910)	(756 810)
2	Итого	(1 037 910)	(756 810)

Прочие расходы за 2017 г. включают в себя безвозмездную финансовую помощь, оказанную связанным сторонам в сумме 1 037 850 тысяч рублей и материальную помощь сотрудникам Компании в сумме 60 тысяч рублей.

Прочие расходы за 2016 г. включают в себя безвозмездную финансовую помощь, оказанную связанным сторонам в сумме 756 810 тысяч рублей.

37. Налог на прибыль

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

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2015: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(311 522)	(124 904)
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(28 825)	9 258
4	Итого, в том числе:	(340 347)	(115 646)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(11 741)	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(328 606)	(115 646)

37. Налог на прибыль (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	482 851	(218 386)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке	(96 570)	43 677
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(1 176 866)	-
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	198 063	390 433
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(1 374 929)	(945 372)
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:	66 743	-
7	доходы, ставка по которым отлична от 20%	66 743	-
8	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(328 606)	(115 646)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка по продолжающейся деятельности

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие обязательства	7 973	-	-	4 445
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования	610	-	-	2694
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования	12 689	-	-	17 659
4	Общие и административные расходы	472	-	-	0
5	Общая сумма отложенного налогового актива	21 744	-	-	24 798
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	21 744	-	-	24 798

37. Налог на прибыль (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Отложенные аквизиционные расходы	51 510	-	-	39 568
8	Страховые резервы	6 390	-	-	4 302
9	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11 741	-	11 741	-
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	69 641	-	11 741	43 870
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(47 897)	-	11 741	(19 072)
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(47 897)	-	11 741	(19 072)

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.			2016 г.		
		Сумма до налогового обложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогового обложения	(Расходы) доходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	58 703	(11 741)	46 962	-	-	-
2	доходы	58 703	(11 741)	46 962	-	-	-

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в отчете о финансовых результатах, включают текущие расходы по налогу на прибыль и отложенное налогообложение

38. Управление рисками

Функция управления рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риск ликвидности), страхового, операционного и юридического рисков. Главной задачей управления рисками является обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков. Основная задача функции управления финансовыми и страховыми рисками заключается в обеспечении защиты от событий, препятствующих достижению целей деятельности Компании.

Компания разрабатывает ежегодный бизнес-план для расчета общего финансового положения при различных возможных операционно-экономических сценариях, учитывая возможности начала новой деятельности. Бизнес-планы позволяют Группе произвести оценку масштаба рисков, которым подвержена конкретная деятельность, их развитие с течением времени и влияние смягчающих действий, которые могут быть предприняты.

Компания отслеживает соблюдение установленной законом маржи платежеспособности.

Страховой риск. Страховой риск – это риск, связанный с любым страховым контрактом,

закрывающийся в возможности наступления страхового события и неопределенности суммы и времени наступления связанного с ним убытка. Из самой природы страхового контракта вытекает, что риск является случайным и поэтому непредсказуемым.

Основной риск, с которым сталкивается Компания, в отношении портфеля страховых договоров, по которому ценообразование и резерв определяются на основе теории вероятностей, заключается в том, что фактические страховые выплаты и пособия могут превысить балансовую стоимость страховых обязательств. Такая ситуация возможна, поскольку размер фактических выплат может превысить спрогнозированную сумму. Страховые случаи происходят непредвиденно, поэтому фактическое количество и сумма страховых выплат изменяется из года в год, в связи с этим фактические данные могут отличаться от прогнозов, полученных на основе актуарных методик. Среди факторов, усиливающих страховой риск, можно выделить такие, как недостаточность диверсификации рисков по видам страховой деятельности, географическому местоположению, базе контрагентов и сумме риска.

Опыт свидетельствует о том, что чем больше портфель однородных страховых договоров, тем меньше волатильность ожидаемого дохода. Помимо этого, более диверсифицированный портфель менее подвержен негативному влиянию изменений в отдельной подгруппе портфеля. Основная клиентская база Компании представлена заемщиками и клиентами БРС, что обеспечивает определенную диверсификацию по таким категориям, как пол, возраст и география в отношении страховых рисков. Компания стремится увеличить популяцию по каждой отдельной категории с целью снижения волатильности ожидаемого дохода. Кроме того, Компания включила определенные ценовые надбавки в ставки страховых премий.

Управление количеством и объемом страховых выплат главным образом осуществляется посредством активного контроля рисков.

38. Управление рисками (продолжение)

Компания на регулярной основе отслеживает распределение страховых полисов по страховым суммам:

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Срочное страхование	93 070	-	93 170	-	-	-	-
2	Прочее	4 414 185	-	4 414 185	-	-	-	-
3	Итого	4 507 255	-	4 507 255	-	-	-	-

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе страховых продуктов на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Срочное страхование	71 422	-	71 422	-	-	-	71 422
2	Прочее	912 954	-	912 954	-	-	-	912 953
3	Итого	984 376	-	984 376	-	-	-	984 376

38. Управление рисками (продолжение)

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	4 507 255	-	4 507 255	-	-	-	-
2	Итого договоры страхования жизни	4 507 255	-	4 507 255	-	-	-	-
3	Итого	4 507 255	-	4 507 255	-	-	-	-

Информация о концентрации обязательств по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые и как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, в разрезе географических регионов на 31 декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства			Доля перестраховщиков в обязательствах			Нетто
		Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Россия	984 376	-	984 376	-	-	-	984 376
2	Итого договоры страхования жизни	984 376	-	984 376	-	-	-	984 376
3	Итого	984 376	-	984 376	-	-	-	984 376

Предположения и допущения, используемые при проведении анализа адекватности и оценке резервов убытков, основаны на прошлом опыте, текущих оценках и суждениях, а также внешних индексах и других показателях, которые отражают наблюдаемые рыночные цены, иную общедоступную информацию по состоянию на отчетную дату.

38. Управление рисками (продолжение)

При оценке будущих денежных потоков в целях анализа адекватности используемая ставка дисконтирования соответствует форвардным ставкам исходя из безрисковой ставки доходности с поправкой на (не)ликвидность денежных потоков, популяционные таблицы смертности населения Российской Федерации. Ожидаемые страховые выплаты оцениваются исходя из убыточности, сложившейся в прошлом с учетом ее возможного развития. Текущая оценка потоков дополнительных (негарантированных) выплат принимается равной справедливой стоимости финансовых инструментов (хеджирующих соответствующие обязательства по договорам страхования), доходность которых определяет величину таких будущих дополнительных выплат.

Используемые допущения и предположения принципиально не изменились по сравнению с предшествующим периодом. Отдельные изменения в используемых допущениях и предположения обусловлены и/или отражают объективные изменения внешних факторов и характеристик страхового портфеля.

38. Управление рисками (продолжение)**Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года**

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения
1	2	3	4	5	6
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	(2 219)	(2 219)	2 219
		+ 10%	2 222	2 222	(2 222)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(15 625)	(15 625)	15 625
		+ 10%	15 625	15 625	(15 625)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	– 10%	797	797	(797)
		+ 10%	(803)	(803)	803
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	95 515	95 515	95 515
		+ 1 %	(96 303)	(96 303)	(96 303)

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию жизни	Влияние на обязательства по страхованию жизни – нетто-перестрахование	Влияние на прибыль до налогообложения
1	2	3	4	5	6
2	Анализ изменения в случае изменения предположения о смертности, заболеваемости	– 10%	(4 301)	(4 301)	4 301
		+ 10%	4 714	4 714	(4 714)
3	Анализ изменения в случае изменения предположения о расходах	– 10%	(3 141)	(3 141)	3 141
		+ 10%	3 141	3 141	(3 141)
4	Анализ изменения в случае изменения предположения о коэффициентах досрочного прекращения действия полиса или досрочного изъятия средств по полису	– 10%	160	160	(160)
		+ 10%	(161)	(161)	161
5	Анализ изменения в случае изменения предположения о ставке дисконтирования	– 1 %	30 474	30 474	(30 474)
		+ 1 %	(29 394)	(29 394)	29 394

38. Управление рисками (продолжение)**Анализ чувствительности на 31 Декабря 2017 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(771)	-	771	-
		+ 10%	771	-	(771)	-
2	Среднее количество требований	– 10%	(5 431)	-	5 431	-
		+ 10%	(5 437)	-	(5 437)	-

Анализ чувствительности на 31 Декабря 2016 г.

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю пере-страховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	– 10%	(986)	-	986	-
		+ 10%	986	-	(986)	-
2	Среднее количество требований	– 10%	(7 284)	-	7 284	-
		+ 10%	7 498	-	(7 498)	-

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

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование жизни и здоровья физических лиц	447	179 161	54	179 662
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	59 751	331 094	7 170	398 015
3	Добровольное медицинское страхование	4 399	115 495	484	120 378
	Итого	64 597	625 750	7 708	698 055

38. Управление рисками (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	9
1	Страхование жизни и здоровья физических лиц	11	79 124	1	79 136
2	Страхование от несчастных случаев и болезней	73 509	313 968	8 797	396 274
3	Добровольное медицинское страхование	9 645	66 844	1 061	77 550
	Итого	83 165	459 936	9 859	552 960

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

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	698 055	-	698 055
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	698 055	-	698 055

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

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	552 962	-	552 960
2	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	-	-	-
3	Прочие страны	-	-	-
4	Итого	552 962	-	552 960

\

38. Управление рисками (продолжение)**Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31
Декабря 2017 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 555 889	-	1 555 889
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	166 737	-	166 737
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	136 514	136 514
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 916 791	-	1 916 791
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	1 912 422	-	1 912 422
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 164	-	15 164
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 375	-	3 375
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12 800	-	12 800
9	Итого активов	5 583 178	136 514	5 719 692
Раздел II. Обязательства				
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	113 887	-	113 887
11	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4 507 255	-	4 507 255
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	698 055	-	698 055
13	Прочие обязательства	42 941	-	42 941
14	Итого обязательств	5 362 138	-	5 362 138
15	Чистая балансовая позиция	221 040	136 514	357 554

38. Управление рисками (продолжение)**Географический анализ финансовых активов и обязательств страховщика на 31 Декабря 2016 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Итого
1	2	3	4	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	295 752	-	295 752
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 008 288	-	1 008 288
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	53 311	53 311
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	501 860	-	501 860
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23 180	-	23 180
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	-	1
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2	-	2
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12 800	-	12 800
9	Итого активов	1 841 883	53 311	1 895 194
Раздел II. Обязательства				
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	160 458	-	160 458
11	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	984 376	-	984 376
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	552 962	-	552 962
13	Прочие обязательства	24 980	-	24 980
14	Итого обязательств	1 722 776	-	1 722 776
15	Чистая балансовая позиция	119 107	53 311	172 418

Кредитный риск. Компания принимает на себя риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Максимальный уровень кредитного риска Компании, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых и страховых активов в отчете о финансовом положении. Компания контролирует кредитный риск путем отслеживания кредитного рейтинга контрагентов, в которых Компания разместила активы, а при отсутствии рейтинга применяется индивидуальная оценка риска соответствующих контрагентов. Информация о рейтингах банков, в которых у Компании размещены денежные средства и их эквиваленты и депозиты, а также контрагентов по займам приведена ниже (кредитные рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами, по шкале Standard & Poors):

38. Управление рисками (продолжение)

Уровень рейтинга	Российские шкалы рейтингов		Международные шкалы рейтингов		
	Эксперт РА	АКРА	Moody's	Fitch	S&P
Рейтинг А	ruAAA	AAA	Aaa	AAA	AAA
	ruAA+	AA+	Aa1	AA+	AA+
	ruAA	AA	Aa2	AA	AA
	ruAA-	AA-	Aa3	AA-	AA-
	ruA+	A+	A1	A+	A+
	ruA	A	A2	A	A
	ruA-	A-	A3	A-	A-
Рейтинг В	ruBBB+	BBB+	Baa1	BBB+	BBB+
	ruBBB	BBB	Baa2	BBB	BBB
	ruBBB-	BBB-	Baa3	BBB-	BBB-
	ruBB+	BB+	Ba1	BB+	BB+
	ruBB	BB	Ba2	BB	BB
	ruBB-	BB-	Ba3	BB-	BB-
	ruB+	B+	B1	B+	B+
	ruB	B	B2	B	B
	ruB-	B-	B3	B-	B-
Рейтинг С	ruCCC	CC+	Caa1	CCC	CCC+
	ruCC	CC	Caa2	CC	CCC
	ruCC	CC-	Caa3		CCC-
	ruC	C+	Ca1		CC
	ruC	C	Ca2		
	ruC	C-			

38. Управление рисками (продолжение)**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2017 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	1 520 263	237	35 231	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 520 263	237	35 231	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	166 737	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	166 737	-	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	1 886 962	2 078 765	-	-
6	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	136 514	-	-	-
7	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 483	-	-	-
8	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 210 31	-	-	-
10	долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	-	1 916 791	-	-
11	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	-	1 916 791	-	-
12	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	1 750 448	161 974	-	-
13	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	657 004	-	-	-
14	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	-	-	-
15	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 093 444	161 974	-	-
16	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	5 392	9 772
17	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	5 348	5 811
18	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	44	3 961
19	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	3 375
20	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	-	3 375

38. Управление рисками (продолжение)**Информация о кредитном качестве непросроченных и необесценных финансовых активов на 31 декабря 2016 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Без рейтинга
1	2	3	4	5	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	-	262 164	33 588	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	262 164	33 588	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 008 288	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	1 008 288	-	-
5	Долговые финансовые активы, в том числе:	502 402	52 769	-	-
6	долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, всего, в том числе:	53 311	-	-	-
7	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	53 311	-	-	-
8	долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	449 091	52 769	-	-
9	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	90 080	-	-	-
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	359 011	52 769	-	-
11	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	6 465	16 715
12	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни	-	-	6 407	16 339
13	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	58	376
14	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	1
15	прочее	-	-	-	1

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для урегулирования претензий. Основная цель управления данным риском заключается в поддержании структуры активов на таком уровне, который обеспечивал бы непрерывное выполнение обязательств. Группа может ограничивать риск ликвидности путем поддержания максимально возможного объема высоколиквидных активов по состоянию на любой момент времени. Тем не менее, излишек таких активов приводит к снижению рентабельности. Для снижения степени влияния риска ликвидности, Группа изучает структуру платежей с целью планирования объемов ликвидных фондов. Группа ставит своей задачей сохранение портфеля высоколиквидных активов с целью обеспечения оперативного реагирования на непредвиденные ситуации, связанные с нехваткой ликвидности. Еще одной целью управления риском ликвидности является соблюдение требований по структуре активов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

38. Управление рисками (продолжение)

Компания не использует анализ обязательств по срокам погашения на основе недисконтированного движения денежных средств в целях управления ликвидностью. Вместо этого Компания отслеживает предполагаемые сроки погашения по финансовым и страховым активам и обязательствам, которые по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ниже:

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

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 555 889	-	-	1 555 889
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	166 737	166 737
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	136 514	136 514
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	-	-	1 916 791	1 916 791
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	1 912 422	1 912 422
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 164	-	-	15 164
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 375	-	-	3 375
8	Прочие активы	25 246	-	-	25 246
9	Итого активов	1 599 674	-	4 132 464	5 732 138
Раздел II. Обязательства					
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	113 887	-	-	113 887
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	31 829	222 479	4 252 947	4 507 255
3	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни (данные указаны с учетом РНП, который является немонетарным обязательством)	271 877	353 063	73 115	698 055
4	Прочие обязательства	3576	-	-	3576
5	Итого обязательств	421 169	575 542	4 326 062	5 322 773
6	Итого разрыв ликвидности	1 178 505	(575 542)	(193 598)	409 365

Разрыв ликвидности в периодах от 3 месяцев до одного года, а также свыше одного года связан в первую очередь с тем фактом, что данные по страховым резервам указаны с учетом РНП. Компания также планирует управлять погашением обязательств за счет погашения активов, которые включены в категорию до 3 месяцев.

38. Управление рисками (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	295 752	-	-	295 752
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	854 341	-	153 947	1 008 288
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	-	53 311	53 311
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	-	-	501 860	501 860
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23 180	-	-	23 180
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	-	-	1
7	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	2	-	-	2
8	Прочие активы	32 104	-	-	32 104
9	Итого активов	1 205 380	-	709 118	1 914 498
Раздел II. Обязательства					
1	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	160 458	-	-	160 458
2	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	5 672	15 501	963 203	984 376
3	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	33 317	454 667	64 978	552 962
4	Прочие обязательства	2757	-	-	2757
5	Итого обязательств	219 020	286 691	1 023 699	1 529 410
6	Итого разрыв ликвидности	986 360	(286 691)	(314 581)	385 088

Разрыв ликвидности в периодах от 3 месяцев до одного года, а также свыше одного года связан в первую очередь с тем фактом, что данные по страховым резервам указаны с учетом РНП. Компания также планирует управлять погашением обязательств за счет погашения активов, которые включены в категорию до 3 месяцев.

Валютный риск. Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют. Основные сделки Компания совершает в российских рублях, но часть финансовых активов Компании выражены в долларах США и рублях. Компания заключает большую часть договоров страхования в рублевом эквиваленте или фиксирует курс для расчетов непосредственно в договоре страхования для снижения подверженности Компании валютному риску.

38. Управление рисками (продолжение)

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

Номер строк и	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	1 555 581	20	288	1 555 889
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	166 737	-	-	166 737
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	0	136 514	-	136 514
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 916 791	-	-	1 916 791
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	1 912 422	-	-	1 912 422
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 164	-	-	15 164
7	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	3 218	157	-	3 375
8	Инвестиции в дочерние предприятия	12 800	-	-	12 800
9	Прочие активы	25 246	-	-	25 246
10	Итого активов	5 607 959	136 691	288	5 744 938
Раздел II. Обязательства					
11	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	113 887	-	-	113 887
12	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	4 507 255	-	-	4 507 255
13	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	113 887	-	-	113 887
14	Прочие обязательства	3576	-	-	3576
15	Итого обязательств	4 738 605	-	-	4 738 605
16	Чистая балансовая позиция	869 354	136 691	288	1 006 333

38. Управление рисками (продолжение)

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

Номер строк и	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства и их эквиваленты	281 764	13 986	2	295 752
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 008 288	-	-	1 008 288
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	53 311	-	53 311
4	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	501 860	-	-	501 860
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	23 180	-	-	23 180
6	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	1	-	-	1
7	Инвестиции в дочерние предприятия	12 800	-	-	12 800
8	Прочие активы	24 980	-	-	24 980
9	Итого активов	1 852 873	67 297	2	1 920 172
Раздел II. Обязательства					
10	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	160 458	-	-	160 458
11	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	984 376	-	-	984 376
12	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	552 962	-	-	552 962
13	Прочие обязательства	2757	-	-	2757
14	Итого обязательств	1 700 553	-	-	1 700 553
15	Чистая балансовая позиция	152 320	67297	2	219 619

38. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск. Компания принимает на себя риск, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Ниже приведен анализ сроков погашения активов и обязательств, подверженных изменению процентной ставки в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. В рамках мер по управлению процентным риском, Компания обеспечивает соблюдение требований по ликвидности и структуре активов, установленных в Российской Федерации. Компания не имеет существенных разрывов активов и обязательств, которые могут быть чувствительны к колебаниям процентных ставок. В рамках мер по управлению процентным риском Компания обеспечивает соблюдение требований по ликвидности и структуре активов. Компания не имеет существенных разрывов и обязательств, которые могут быть чувствительны к колебаниям процентных ставок.

Рыночный (ценовой) риск. Условия договоров инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) предусматривают возможность дополнительной страховой выплаты, установленной договором ИСЖ, величина которой зависит от изменения стоимости базовых индексов, определенных договором ИСЖ. С целью минимизации специфических инвестиционных рисков (изменения величины базовых индексов), принятых по договорам ИСЖ, Компания приобретает производные финансовые инструменты - европейские опционы-колл на индексы, предусмотренные договорами ИСЖ. При этом в соответствующих опционах основные параметры согласованы с договорами ИСЖ (дата погашения совпадает с датой окончания периода инвестирования договоров ИСЖ, начальное значение индекса (страйк) определено на дату начала периода инвестирования по договорам ИСЖ, номинал опциона покрывает объем риска по договорам ИСЖ).

Цена на производные инструменты демонстрирует высокую волатильность с точки зрения уровня рыночного (ценового) риска. Вместе с тем с экономической точки зрения риск Компании минимален, так как изменение цены на опционы отражает изменение потенциальных будущих выплат страхователям по договорам ИСЖ (изменение резервов по страхованию жизни). Компания полагает, что необходимости принятия дополнительных мер по минимизации ценового риска не возникает.

38. Управление рисками (продолжение)

Ниже приведен анализ чувствительности к рыночным индексам:

Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
		Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6
Мировая экономика, потребительский сектор и здравоохранение	-10%	(131 887)	(105 510)	(30 450)	(24 360)
Мировая экономика, потребительский сектор и здравоохранение	10%	151 197	120 958	41 234	32 987

39. Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Условная и балансовая суммы требований по производным финансовым инструментам на 31 декабря 2017 г.

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
		Условная основная сумма	Балансовая стоимость		Условная основная сумма	Балансовая стоимость	
			Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:						
		136 514	136 514	-	53 311	53 311	-
3	Опционы	136 514	136 514	-	53 311	53 311	-
4	Итого	136 514	136 514	-	53 311	53 311	-

Компания приобретает производные финансовые инструменты в рамках реализации продуктов ИСЖ согласно условиям договоров страхования.

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 916 791	136 514	-	2 053 305
2	финансовые активы, в том числе:	1 916 791	136 514	-	2 053 305
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	136 514	-	136 514
4	производные финансовые активы, в том числе:	-	136 514	-	136 514
5	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	136 514	-	136 514
6	прочие производные финансовые активы	-	136 514	-	136 514
7	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	1 916 791	-	-	1 916 791
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	1 916 791	-	-	1 916 791

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	53 311	-	53 311
2	финансовые активы, в том числе:	-	53 311	-	53 311
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	-	53 311	-	53 311
4	производные финансовые активы, в том числе:	-	53 311	-	53 311
5	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	-	53 311	-	53 311
6	прочие производные финансовые активы	-	53 311	-	53 311

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 948 682	1 721 366	60 585	3 730 633	3 695 633
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 555 889	-	1 555 889	1 555 889
3	денежные средства в кассе	-	158	-	158	158
4	денежные средства на расчетных счетах	-	1 555 731	-	1 555 731	1 555 731
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	165 477	-	165 477	166 737
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	165 477	-	165 477	166 737
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	1 948 682	-	-	1 948 682	1 912 422
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	655 589	-	-	655 589	657 004
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	1 293 093	-	-	1 293 093	1 255 418
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	3 375	3 375	3 375

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
11	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	3 375	3 375	3 375
12	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	15 164	15 164	15 164
13	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	11 159	11 159	11 159
14	дебиторская задолженность по договорам, классифицированным как страховые	-	-	11 159	11 159	11 159
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	4 005	4 005	4 005
16	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	4 005	4 005	4 005
17	инвестиции в дочерние организации	-	-	12 800	12 800	12 800
18	прочие активы	-	-	29 246	29 246	29 246
19	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	5 579 962	5 579 962
20	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	113 887	113 887	113 887
21	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	68 989	68 989	68 989
22	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	27 486	27 486	27 486
23	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	41 503	41 503	41 503
24	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	44 898	44 898	44 898
25	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	21 782	21 782	21 782
26	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	23 116	23 116	23 116
27	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	698 055	698 055	698 055
28	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	4 507 255	4 507 255	4 507 255
29	прочие обязательства	-	-	20 931	20 931	20 931

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	501 860	1 304 459	68 085	1 874 404	1 873 985
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	1 145 753	-	1 145 753	1 145 753
3	денежные средства в кассе	-	450	-	450	450
4	денежные средства на расчетных счетах	-	1 145 303	-	1 145 303	1 145 303
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	158 706	-	158 706	158 287
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	158 706	-	158 706	158 287
7	финансовые активы, удерживаемые до погашения, за минусом резерва, в том числе:	501 860	-	-	501 860	501 860
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	90 080	-	-	90 080	90 080
9	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	411 780	-	-	411 780	411 780
10	займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, за минусом резерва, в том числе:	-	-	1	1	1
11	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и брокерским операциям	-	-	1	1	1
12	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	23 180	23 180	23 180
13	дебиторская задолженность по страхованию жизни, в том числе:	-	-	22 746	22 746	22 746
14	дебиторская задолженность страхователей по договорам, классифицированным как страховые	-	-	22 746	22 746	22 746
15	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	434	434	434
16	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	434	434	434
17	инвестиции в дочерние организации	-	-	12 800	12 800	12 800
18	прочие активы	-	-	32 104	32 104	32 104
19	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 752 852	1 751 852	1 751 852
20	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	-	-	160 458	160 458	160 458
21	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования жизни, в том числе:	-	-	117 741	117 741	117 741

40. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
22	кредиторская задолженность и предоплаты по премиям по прямым договорам страхования, классифицированным как страховые	-	-	50 193	50 193	50 193
23	кредиторская задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	67 548	67 548	67 548
24	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	42 717	42 717	42 717
25	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	21 720	21 720	21 720
26	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	20 997	20 997	20 997
27	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	552 962	552 962	552 962
28	резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	984 376	984 376	984 376
29	прочие обязательства	-	-	4 157	4 157	4 157

41. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние на принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. В таблице ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами. Все сделки, заключенные со связанными сторонами, носят рыночный характер.

В 2017 и 2016 году Компания осуществляла взаимодействие со следующими связанными сторонами:

- ООО «Русский Стандарт-Инвест» (акционер);
- АО «Банк Русский Стандарт» (акционер);
- ООО «Компания Банковского Страхования» (входит в ту же группу, что и Общество);
- ЗАО «Компания Русский Стандарт» (входит в ту же группу, что и Общество);
- ООО «Русский Стандарт Водка» (входит в ту же группу, что и Общество);
- ООО «Финансовый консультант» (является дочерним Обществом с 16 мая 2011 года);

Состав ключевых сотрудников Компании на 31 декабря 2017 года:

- Копитайко М. С., генеральный директор Компании;
- Щербаков И. А., операционный директор Компании;
- Губайдуллина З. А. главный бухгалтер Компании;

41. Операции со связанными сторонами (продолжение)

- Алехина Ю. Ю., директор по маркетингу Компании.

Состав ключевого управленческого персонала Компании на 31 декабря 2016 года:

- Тарико Р. В. советник Компании;
- Кушнер А. Е.
- Копитайко М. С., генеральный директор Компании;
- Щербаков И. А., операционный директор Компании;
- Губайдуллина З. А. главный бухгалтер Компании;
- Федорова Д. А., директор по маркетингу Компании.

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

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	35 230	35 230
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	5 392	5 392
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	64 619	64 619
4	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	36 712	36 712
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	445	445

41. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2016 г.**

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	31 588	31 588
2	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	6 465	6 465
3	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	-	-	88 297	88 297
4	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	-	-	-	107 595	107 595
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	24 344	24 344

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

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	251 544	251 544
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	466 330	466 330
3	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	(7 166)	(7 166)
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(207 620)	(207 620)
5	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	(386 506)	(386 506)
6	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	4 158	4 158
7	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	(159)	(159)
8	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(399 505)	(399 505)
9	Общие и административные расходы	-	-	(187 798)	(1 135)	(188 933)
10	Прочие доходы	45 000	84	-	487	45 571
11	Прочие расходы	(1 036 450)	(1 200)	-	-	(1 037 650)

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

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Страхование жизни, в том числе:	-	-	-	94 465	94 465
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	95 709	95 709
3	изменение страховых резервов по страхованию жизни – нетто-перестрахование	-	-	-	94 132	94 132
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(95 376)	(95 376)
5	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	-	(341 860)	(341 860)
6	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	-	4 675	4 675
7	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	-	(2 568)	(2 568)
8	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	-	(343 967)	(343 967)
9	Общие и административные расходы	-	-	(159 122)	(1 030)	(160 152)
10	Прочие доходы	-	374	-	2 673	3 047
11	Прочие расходы	(755 500)	(710)	-	(600)	(756 810)

В 2017 году Компания произвела прочие выплаты акционерам в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 1 036 450 тыс. рублей (2016: 755 500 тыс. рублей). Безвозмездная финансовая помощь акционерам были объявлены и выплачены в российских рублях.

В течение 2017 года ООО «Русский Стандарт-Инвест» направил Компании денежные средства в виде безвозмездного целевого финансирования в размере 45 000 тыс. рублей (2016: 110 000 тыс. рублей). Данные средства не зарегистрированы в качестве увеличения уставного капитала.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(162 197)	(159 122)

Краткосрочные премиальные вознаграждения руководству Компании подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги. Долгосрочные вознаграждения не предусмотрены.

Административные расходы по ключевым сотрудникам за 2017 год включают взносы в Пенсионный фонд России в размере 16 865 тыс. рублей (2016 год: 15 458 тыс. рублей).