

**Общество с ограниченной ответственностью
«Компания Банковского Страхования»**

**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

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность страховщика.....	15
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.....	29
6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках - нерезидентах.....	29
7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	30
8. Резервы и доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни.....	31
9. Отложенные аквизиционные расходы.....	32
10. Прочие активы.....	32
11. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования.....	33
12. Прочие обязательства.....	33
13. Управление капиталом.....	33
14. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования.....	34
15. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование.....	34
16. Прочие доходы и расходы по страхованию иному, чем страхование жизни.....	36
17. Процентные доходы.....	36
18. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов).....	36
19. Общие и административные расходы.....	36
20. Прочие доходы и расходы.....	37
21. Налог на прибыль.....	37
22. Управление рисками.....	39
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	47
24. Условные обязательства.....	50
25. Операции со связанными сторонами.....	51



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров общества с ограниченной ответственностью
«Компания Банковского Страхования»:

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 общества с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования» (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;

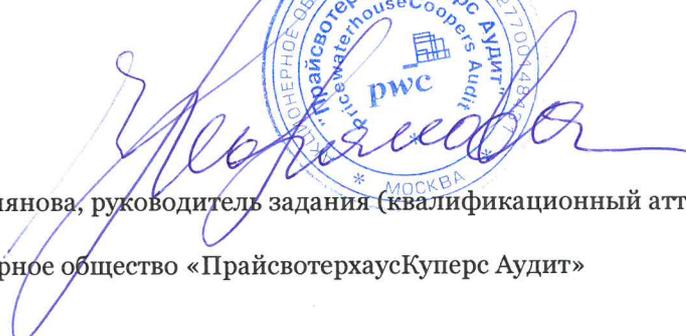
- д) внутренний аудитор ранее не занимал должности в других структурных подразделениях Общества;
- е) отчеты внутреннего аудитора Общества о результатах проведенных проверок в течение 2017 года составлялись с установленной Законом Российской Федерации периодичностью и включали наблюдения, сделанные внутренним 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 рассматривал 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.



16 марта 2018 года

Москва, Российская Федерация



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

Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо:
Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского
Страхования».

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 20 декабря 2005
года за № 1057749613272.

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвоутерхаусКуперс 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	79523008	3993

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»

ООО «Компания Банковского Страхования»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1, этаж 2

Код формы по ОКУД: 0420125

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5	208 391	139 632
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	50 097	132 450
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:		-	-
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания		-	-
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:		-	-
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания		-	-
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:		-	-
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания		-	-
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	7	15 990	12 924
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность		-	-
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	8	9 751	3 638
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия		-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия		-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия		-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»
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		-	-
18	Основные средства		-	-
19	Отложенные аквизиционные расходы	9	71 865	89 052
20	Требования по текущему налогу на прибыль	21	10 609	2 511
21	Отложенные налоговые активы	21	2 894	13 213
22	Прочие активы	10	2 559	2 189
23	Итого активов		372 156	395 609
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	11	18 148	6 656
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые		-	-
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	8	205 815	233 477
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	Отложенные налоговые обязательства	21	14 386	17 810
38	Резервы – оценочные обязательства		-	-
39	Прочие обязательства	12	1 109	4 437
40	Итого обязательств		239 458	262 380
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал		190 000	190 000
42	Добавочный капитал		-	-
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
44	Резервный капитал		9 500	9 500
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»
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 ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
48	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
49	Прочие резервы		-	-
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(66 802)	(66 271)
51	Итого капитала		132 698	133 229
52	Итого капитала и обязательств		372 156	395 609

Генеральный директор
 (должность руководителя)

(подпись)



Губайдуллина З. А.
 (инициалы, фамилия)

15 марта 2018 г.



ООО «Компания Банковского Страхования»

Отчет о финансовых результатах 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	79523008	3993

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»

ООО «Компания Банковского Страхования»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый

адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1, этаж 2

Код формы по ОКУД: 0420126

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
1.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования		-	-
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:		-	-
2.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования		-	-
2.2	доля перестраховщиков в выплатах		-	-
2.3	дополнительные выплаты (страховые бонусы)		-	-
2.4	расходы по урегулированию убытков		-	-
3	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
3.1	изменение резервов и обязательств		-	-
3.2	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах		-	-
4	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:		-	-
4.1	аквизиционные расходы		-	-
4.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
4.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов		-	-
5	Прочие доходы по страхованию жизни		-	-
6	Прочие расходы по страхованию жизни		-	-
7	Результат от операций по страхованию жизни		-	-
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
8	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	14	360 774	768 576
8.1	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	14	356 359	302 506

ООО «Компания Банковского Страхования»
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
8.2	страховые премии, переданные в перестрахование	14	(18 331)	(15 120)
8.3	изменение резерва незаработанной премии		17 461	481 190
8.4	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		5 285	-
9	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	15	(1 084)	47 312
9.1	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15	(11 500)	(17 924)
9.2	расходы по урегулированию убытков	15	(1 304)	(1 393)
9.3	доля перестраховщиков в выплатах		690	1 141
9.4	изменение резервов убытков	15	10 202	61 939
9.5	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	15	828	3 549
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:	16	(130 195)	(281 801)
10.1	аквизиционные расходы	16	(113 008)	(130 365)
10.2	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования		-	-
10.3	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	16	(17 187)	(151 436)
11	Отчисления от страховых премий		-	-
12	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	17	317	1 212
13	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	17	(10 477)	(25 759)
14	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни		219 335	509 540
15	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности		219 335	509 540
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
16	Процентные доходы	18	15 714	35 954
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		-	-
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		(478)	15 984
21	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	19	(1 283)	-
22	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности		13 953	51 938
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
23	Общие и административные расходы	20	(31 140)	(124 382)

ООО «Компания Банковского Страхования»
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
24	Процентные расходы		-	-
24.1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, при первоначальном признании		-	-
25	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
26	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования		-	-
27	Прочие доходы	21	126	17 919
28	Прочие расходы	21	(159 000)	(405 000)
29	Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(190 014)	(511 463)
30	Прибыль (убыток) до налогообложения		43 274	50 015
31	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	22	(43 805)	(101 991)
31.1	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	22	(36 910)	(101 081)
31.2	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	22	(6 895)	(910)
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		(531)	(51 976)
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		-	-
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:		-	-
44	чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в том числе:		-	-
45	изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»
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
46	налог на прибыль, связанный с изменением справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
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		-	-
54	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(531)	(51 976)

Генеральный директор
 (должность руководителя) (подпись)

15 марта 2018 г.



Губайдуллина З. А.
 (инициалы, фамилия)

ООО «Компания Банковского Страхования»

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	79523008	3993

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»

ООО «Компания Банковского Страхования»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1, этаж 2

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, имеющих 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.		190 000	-	-	9 500	-	-	-	-	-	4 716	204 216
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 31 декабря 2015 г. пересмотренный		190 000	-	-	9 500	-	-	-	-	-	4 716	204 216
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64 955)	(64 955)

ООО «Компания Банковского Страхования»

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
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Прочее движение резервов		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.ян в	Остаток на 31 декабря 2016 г.		190 000	-	-	9 500	-	-	-	-	-	(60 239)	139 261
14	Остаток на 31 декабря 2016 г.		190 000	-	-	9 500	-	-	-	-	-	(60 239)	139 261
15	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»

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
16	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 032)	(6 032)
17	Остаток на 31 декабря 2016 г. пересмотренный		190 000	-	-	9 500	-	-	-	-	-	(66 271)	133 229
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(531)	(531)
19	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»

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
27	Остаток на 31 декабря 2017 г. в том числе:		190 000	-	-	9 500	-	-	-	-	-	(66 802)	132 698
28	капитал, включенный в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Генеральный директор
(должность руководителя) _____ (подпись)

15 марта 2018 г.



Губайдуллина З. А.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
45263594000	79523008	3993

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2017 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования»

ООО «Компания Банковского Страхования»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый

адрес 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, д. 9, стр. 1, этаж 2

Код формы по ОКУД: 0420128

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2017 г.	За 2016 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, полученные		-	-
2	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, полученные		-	-
3	Страховые премии по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, полученные		345 681	338 842
4	Страховые премии по договорам, переданным в перестрахование, уплаченные		(10 911)	(30 625)
5	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как страховые, уплаченные		-	-
6	Выплаты по договорам страхования и перестрахования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод, уплаченные		-	-
7	Выплаты по договорам страхования и перестрахования иного, чем страхование жизни, уплаченные		(13 877)	(17 824)
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		896	3 216
11	Оплата аквизиционных расходов		(101 524)	(113 085)
12	Оплата расходов по урегулированию убытков		(168)	-

ООО «Компания Банковского Страхования»

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		16 784	58 039
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		(19 844)	(85 298)
24	Оплата прочих административных и операционных расходов		(24 413)	(57 156)
25	Налог на прибыль, уплаченный		(45 007)	(94 153)
26	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		72	(31 627)
27	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		147 689	(29 671)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
28	Поступления от продажи основных средств		-	-
29	Поступления от продажи инвестиционного имущества		-	-
30	Поступления от продажи нематериальных активов		-	-
31	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	-
32	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	-
33	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
34	Поступления от продажи акций и долей участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
36	Платежи в связи с вложениями в акции и доли участия в дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятиях		-	-
39	Поступления от продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-

ООО «Компания Банковского Страхования»

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
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		80 000	(30 000)
42	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
43	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
44	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
45	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		80 000	(30 000)
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		-	380 000
55	Прочие платежи по финансовой деятельности		(159 000)	(405 000)
56	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(159 000)	(25 000)
57	Сальдо денежных потоков за отчетный период		68 689	(84 671)
58	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		70	-
59	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	139 632	224 303
60	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	208 391	139 632

Генеральный директор
(должность руководителя) (подпись)



Губайдуллина З. А.
(инициалы, фамилия)

15 марта 2018 г.

1. Основная деятельность страховщика

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность общества с ограниченной ответственностью «Компания Банковского Страхования» (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 является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации. Компания была создана в декабре 2005 года. Основным видом деятельности Компании является предоставление услуг по страхованию финансовых и имущественных рисков для клиентов АО Банка «Русский Стандарт» (далее – «БРС»), который входит в Группу «Русский Стандарт» и является связанной стороной Компании, на территории Российской Федерации. Компания осуществляет свою деятельность на основании лицензии на страховую деятельность СЛ № 3993 77 от 8 апреля 2015 года на добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни и лицензии на право ведения страховой деятельности СИ № 3993 77 от 8 апреля 2015 года на добровольное имущественное страхование выданной Центральным банком Российской Федерации без ограничения

По состоянию на 31 декабря 2017 года основным участником Компании являлось общество с ограниченной ответственностью «Русский Стандарт-Инвест» (Местонахождение материнского предприятия: 105187, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36), владеющее 99,84% долей в чистых активах Компании (на 31 декабря 2016 года: «Русский Стандарт-Инвест» – 99,84% долей в чистых активах Компании). Остальные 0,16% долей в чистых активах Компании (31 декабря 2016 года: 0,16%) находятся в собственности господина Рустама Тарико. ООО «Русский Стандарт-Инвест» является участником Группы «Русский Стандарт», основным акционером которой является компания «Руст Трейдинг Лимитед». Конечной контролирующей стороной Группы «Русский Стандарт» является Рустам Тарико.

По состоянию на 31 декабря 2017 и на 31 декабря 2016 года Компания предлагала несколько страховых продуктов, покрывающих финансовые или имущественные риски клиентов. Кроме того, Компания предлагает продукт по страхованию путешественников.

В 2017 году Компания осуществляла имущественное страхование в 69 регионах России, при этом 57% собранных страховых премий приходится на сборы в городе Москва (в 2016 году: Компания осуществляла имущественное страхование в 59 регионах России, при этом 70% собранных страховых премий приходится на сборы в городе Москва). Продажи продуктов Компании осуществляются через офисы БРС, а также через посредников и на сайте Компании.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Компания зарегистрирована по следующему адресу: Россия, 107023, Москва, ул. Малая Семеновская, 9, строение 1, этаж 2. Основным местом ведения деятельности Компании является Российская Федерация.

В 2017 и 2016 годах Компания не имеет филиалов, представительств, дочерних или ассоциированных компаний.

Численность работников Компании по состоянию на конец года составляла 13 человек (2016: 11 человек).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»), 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 первоначальной 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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в 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 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 финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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 на уровне 23% от объема премии, собранной в 2017 году, в том числе рост объемов сборов страховой премии по бизнесу Компании за пределами банковской дистрибуции.
- Ожидания по существенному увеличению объемов бизнеса по кредитному страхованию, в связи с планами БРС по наращиванию объемов выдач розничных кредитов.

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 Группы «Русский Стандарт» 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 финансовой отчетности является обоснованным.

Оценка резервов убытков. 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. Оценки и допущения изложены в Примечании 15.

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. 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.

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

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 (2016: 60,6569 рубля за 1 доллар США), 68,8668 рубля за 1 евро (2016: 63,8111 рубля за 1 евро).

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

Ниже представлены принципы учетной политики, использованные при подготовке данной годовой 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.

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.

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

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.

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.

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

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.

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.

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

Прочие активы. К прочим активам Компания относит запасы, prepaid 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.

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 страхового случая 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.

Договоры страхования обеспечивают защиту имущественных интересов физических лиц держателей полиса Компании от последствий таких событий, как потеря работы, утрата имущества, мошеннические действия с кредитными картами застрахованных, которые в том числе могут повлиять на способность владельца полиса и/или лиц на его иждивении выплатить непогашенную сумму по соответствующему потребительскому кредиту или остатку по кредитной карте. Связанные со страхованием активы и обязательства не относятся к финансовым инструментам, учитываемым по МСФО (IAS) 39: «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

Страховые премии. Премии по договорам страхования иным, чем страхование жизни, учитываются как начисленные в момент вступления в силу договоров страхования (с даты начала ответственности) и относятся на доход пропорционально в течение действия страховых полисов. Премии, не связанные со значительным страховым риском, не признаются как начисленные премии.

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.

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.

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.

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

Резервы убытков Резервы убытков 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 при этом величина РПНУ рассчитывается как разность между прогнозируемой конечной стоимостью наступивших страховых событий и величиной оплаченных и заявленных, но неурегулированных убытков.

В случае отсутствия достаточной статистической информации для идентификации полного развития убытков, резерв убытков рассчитывается методом ожидаемой убыточности.

Страховые резервы определяются на основе ежегодной актуарной оценки, проводимой актуарием Компании.

Обязательства по договорам страхования иного, чем страхование жизни. Для оценки резервов убытков Компания использует методы Борнхьюттера-Фергюсона и цепной лестницы. В качестве статистической базы для оценок используется статистика по оплаченным и понесенным убыткам.

В случае отсутствия достаточной статистической информации для идентификации полного развития убытков, резерв убытков рассчитывается методом ожидаемой убыточности.

Величина РПНУ рассчитывается для каждого периода происшествия как разность между прогнозируемой конечной стоимостью страховых событий, наступивших в этом периоде, и величиной оплаченных и заявленных, но неурегулированных убытков этого периода. Величина РПНУ для каждого периода происшествия неотрицательна.

Проверка на адекватность обязательств. На каждую отчетную дату Компания проводит тестирование на предмет достаточности резерва незаработанной премии за вычетом соответствующих отложенных аквизиционных расходов для обеспечения обязательств, принятых по договорам страхования. При осуществлении таких тестов используются оценки будущих денежных потоков по договорам страхования, инвестиционных доходов от активов, обеспечивающим страховые резервы, расходов на урегулирование убытков и административных расходов, ставки дисконтирования денежных потоков, являющихся наилучшими оценками на отчетную дату. Любой недостаток средств незамедлительно относится на прибыль и убыток посредством первоначального списания отложенных аквизиционных расходов, а впоследствии формируется резерв на убытки, возникающие в результате тестирования на предмет адекватности обязательства (резерв неистекшего риска).

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. 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.

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

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.

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.

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 общих и административных расходах.

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.

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

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.

Уставный капитал.

Компания является российским обществом с ограниченной ответственностью в соответствии с Уставом Компании и требованиями ОСБУ вклады участников классифицируются как вклады в Уставный капитал.

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.

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.

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.

Начисленный процентный доход. Начисленные процентные доходы не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей бухгалтерского баланса.

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.

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 бухгалтерского баланса 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 22

Изменения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности после выпуска. Руководство Компании и участники имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

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

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.
- 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.

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

- 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.

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

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

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.

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.

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

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.

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 вступают 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).

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

- 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.

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	1	6
2	Денежные средства в пути	-	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	208 390	139 626
4	Итого	208 391	139 632

По состоянию на 31 декабря 2017 года 50% от суммы денежных средств и их эквивалентов составляют средства на текущих счетах в ПАО Банк ВТБ, 48% - АО «Россельхозбанк», 2% – в БРС (31 декабря 2016 года: 72% - в ПАО МКБ, 27% – в ПАО Банк ВТБ, 1% - в БРС).

Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 25. Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному рейтингу, валюте и срокам представлен в Примечании 22.

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

Депозиты в банках номинированы в рублях и имеют фиксированную процентную ставку. Средневзвешенная эффективная годовая процентная ставка по депозитам по состоянию на 31 декабря 2017 года составляла 5,92% (31 декабря 2016 года: 8,76%). 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	50 097	-	50 097	-	50 097
2	Итого	50 097	-	50 097	-	50 097

6. Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках – нерезидентах (продолжение)**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	132 450	-	132 450	-	132 450
2	Итого	132 450	-	132 450	-	132 450

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	5,92%	90 дней	8,2%-9,8%	88-180 дней

По состоянию на 31 декабря 2017 года 100% депозитов размещены в АО Райффайзенбанк (31 декабря 2016 года: 77% депозитов размещены в АО Райффайзенбанк, 23% - в ПАО КБ «Восточный»).

Анализ депозитов в банках по кредитному рейтингу представлен в Примечании 25. Оценка справедливой стоимости депозитов в банках представлена в Примечании 22. Справедливая стоимость депозитов в кредитных организации равна их балансовой стоимости.

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

7. Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

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 иному, чем страхование жизни	15 458	12 924
2	Прочая дебиторская задолженность	532	-
3	Итого	15 990	12 924

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года данная дебиторская задолженность не являлась просроченной или обесцененной и не имела обеспечения. Справедливая стоимость депозитов в кредитных организации равна их балансовой стоимости.

8. 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	193 342	(5 404)	187 938	210 802	(119)	210 683
2	Резервы убытков	10 561	(4 347)	6 214	18 891	(3 519)	15 372
3	Резерв расходов на урегулирование убытков	1 912	-	1 912	3 784	-	3 784
4	Итого	205 815	(9 751)	196 064	233 477	(3 638)	229 839

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	210 802	(119)	210 683	692 567	-	692 567
2	Страховые премии, начисленные в течение отчетного периода	356 359	(18 331)	338 028	302 506	-15 120	287 386
3	Страховые премии, заработанные в течение отчетного периода	(373 819)	13 046	(360 773)	(784 271)	15 001	(769 270)
4	На конец отчетного периода	193 342	(5 404)	187 938	210 802	(119)	210 683

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	18 891	(3 519)	15 372	255 570	(5)	255 565
2	Убытки, произошедшие в текущем отчетном периоде	4 211	-	4 211	13 549	-	13 549
3	Изменение резерва убытков прошлых лет, имевшее место в отчетном периоде	(1 041)	(1 518)	(2 559)	(230 504)	(4 408)	(234 912)
4	Страховые выплаты в течение отчетного периода	(11 500)	690	(10 810)	(19 724)	894	(18 830)
5	Прочие изменения	-	-	-	-	-	-
6	На конец отчетного периода	10 561	(4 347)	6 214	18 891	(3 519)	15 372

8. 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	3 784	-	3 784	-	-	-
2	Расходы на урегулирование убытков, произошедших в текущем отчетном периоде	(568)	-	(568)	5 177	-	5 177
3	Расходы на урегулирование убытков, оплаченные в течение отчетного периода	(1 304)	-	(1 304)	(1 393)	-	(1 393)
4	На конец отчетного периода	1 912	-	1 912	3 784	-	3 784

Информация о концентрации обязательств в разрезе географических регионов, о валютах, кредитном качестве резервов и доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, а также анализ резервов и доли перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, в разрезе сроков до погашения раскрывается в Примечании 23.

9. Отложенные аквизиционные расходы

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	71 865	89 052
2	Итого	71 865	89 052

Изменение отложенных аквизиционных расходов представлено в Примечании 16.

10. 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	1 671	1 586
2	Расчеты по социальному страхованию	170	47
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	669	512
4	Прочее	49	44
5	Итого	2 559	2 189

11. Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	18 148	6 656
2	Итого	18 148	6 656

Информация о валютах, кредитном качестве кредиторской задолженности по операциям страхования, а также анализ кредиторской задолженности по операциям страхования в разрезе сроков до погашения раскрывается в Примечании 23.

12. 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	45	-
2	Расчеты с покупателями и клиентами	109	75
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	22	3 464
4	Прочие обязательства	933	898
5	Итого	1 109	4 437

13. 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	120 000	120 000
2	Фактический размер маржи платежеспособности	132 698	138 644
3	Отклонение фактического размера от нормативного	12 698	18 644
4	Отклонение фактического размера маржи от нормативного, %	11	16

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 (капитала) и принятых обязательств» от 28 июля 2015 года № 3743-У);

13. Управление капиталом (продолжение)

- превышение чистых активов над уставным капиталом (установленное Федеральным законом № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 августа 2014 года № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов»);
- соответствие требованиям, предъявляемым к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика (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 Общества составляют 120 000 тысяч рублей. Полностью оплаченный уставный капитал страховщика по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 190 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 190 000 тысяч рублей).

14. Страховые премии по операциям страхования, сострахования, перестрахования

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Страховые премии по прямым договорам страхования и операциям сострахования	386 632	322 204
2	Возврат премий	(30 273)	(19 698)
3	Итого	356 359	302 506

Страховые премии, переданные в перестрахование

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Премии, переданные в перестрахование	(18 331)	(15 120)
2	Итого	(18 331)	(15 120)

15. 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	(11 500)	(17 924)
2	Итого	(11 500)	(17 924)

15. Состоявшиеся убытки по страхованию иному, чем страхование жизни – нетто-перестрахование (продолжение)**Расходы по урегулированию убытков**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прямые расходы, в том числе:	(1 304)	(1 393)
2	Итого расходов по урегулированию убытков – нетто-перестрахование	(1 304)	(1 393)

Изменение резервов убытков

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение резерва убытков	8 330	61 939
2	Изменение резерва расходов на урегулирование убытков	1 872	-
3	Итого	10 202	61 939

Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение доли перестраховщиков в резерве убытков	828	3 549
2	Итого	828	3 549

16. Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование**Аквизиционные расходы**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Вознаграждение страховым агентам	(112 395)	(130 365)
2	Расходы на рекламу	(613)	-
3	Итого	(113 008)	(130 365)

Изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенных аквизиционных расходов	(17 187)	(151 436)
2	Итого	(17 187)	(151 436)

17. 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	317	-
2	Прочие доходы	-	1 212
3	Итого	317	1 212

Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(10 477)	(25 759)
2	Итого	(10 477)	(25 759)

18. Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	15 714	35 954
2	По депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 714	35 954

19. 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)	(1 283)	-
2	Итого	(1 283)	-

20. Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	23 487	101 499
2	Расходы по операционной аренде	367	367
3	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	4 895	5 973
4	Расходы по страхованию	-	173
5	Расходы на рекламу и маркетинг	350	-
6	Расходы на юридические и консультационные услуги	277	1 101
7	Представительские расходы	3	-
8	Транспортные расходы	-	1
9	Штрафы, пени	10	-
10	Расходы на услуги банков	415	457
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	14	21
12	Прочие административные расходы	1 322	14 790
13	Итого	31 140	124 382

20. Общие и административные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 23 487 тысяч рублей (в 2016 году: 101 499 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 520 тысяч рублей (в 2016 году: 15 858 тысяч рублей), из них взносы в пенсионный фонд в 2017 году составили 2 408 тыс. руб. (за 2016 год: 10 490 тыс. руб.). 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.

21. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы	126	17 919
2	Итого	126	17 919

Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(159 000)	(405 000)
2	Итого	(159 000)	(405 000)

Прочие расходы за 2017 год включают в себя безвозмездную финансовую помощь, оказанную участнику в сумме 159 000 тысяч рублей и материальную помощь сотрудникам Компании в сумме 60 тысяч рублей.

Прочие расходы за 2016 год включают в себя безвозмездную финансовую помощь, оказанную участнику в сумме 405 000 тысяч рублей.

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

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(36 910)	(101 081)
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(6 895)	(910)
4	Итого, в том числе:	(43 805)	(101 991)
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(43 805)	(101 991)

22. Налог на прибыль (продолжение)

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

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	43 274	50 015
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2017 г. 20%, 2016 год 20%)	(8 655)	(10 003)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	2 760
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(175 751)	(475 680)
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(43 805)	(101 991)

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	187	-	-	179
2	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	-	10 746
3	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	1 649
4	Кредиторская задолженность по страхованию, сострахованию и перестрахованию	2 694	-	-	639
5	Общая сумма отложенного налогового актива	2 894	-	-	13 213
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 894	-	-	13 213

22. 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	14 373	-	-	17 810
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	13	-	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	14 386	-	-	17 810
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(11 492)	-	-	(4 597)
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(11 492)	-	-	(4 597)

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

Различия между ОСБУ и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств с точки зрения составления финансовой отчетности по ОСБУ и расчета налога на прибыль.

23. 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 определение лимитов риска и соблюдение 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 не имеет инструментов, подверженных рыночным рискам.

Компания разрабатывает ежегодный бизнес-план для расчета общего финансового положения при различных возможных операционно-экономических сценариях, учитывая возможности начала новой деятельности. Бизнес-планы позволяют Компании 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, заключающийся 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.

23. Управление рисками (продолжение)

В ходе своей деятельности Компания заключает договоры страхования финансовых и имущественных рисков.

Основной риск, с которым сталкивается Компания в отношении портфеля страховых договоров, по которому ценообразование и резервы определяется на основе теории вероятностей, заключается в том, что фактические страховые выплаты могут отличаться от балансовой стоимости страховых обязательств, поскольку размер фактических выплат может отличаться от спрогнозированной суммы. 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 БРС, что обеспечивает определенную диверсифицированность 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 существенные ценовые надбавки в ставки страховых премий.

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

Номер строки	Наименование показателя	Резерв убытков – нетто-перестрахование	Резерв незаработанной премии – нетто-перестрахование	Резерв расходов на урегулирование убытков – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений по суброгациям и регрессам – нетто-перестрахование	Оценка будущих поступлений от реализации годных остатков – нетто-перестрахование	Резерв неистекшего риска – нетто-перестрахование	Итого резервы – нетто-перестрахование
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	страхование имущества	2 993	37 994	781	-	-	-	41 768
2	страхование финансовых и предпринимательских рисков	330	26 274	20	-	-	-	26 624
3	страхование недобровольной потери работы	279	117 758	17	-	-	-	118 054
4	страхование граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства	2 443	4 818	1 085	-	-	-	8 346
5	добровольное медицинское страхование	169	1 093	10	-	-	-	1 272
6	Итого	6 214	187 937	1 913	-	-	-	196 064

23. Управление рисками (продолжение)**Информация о концентрации обязательств по договорам страхования иного, чем страхование жизни, в разрезе линий бизнеса на 31 декабря 2016 года**

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 имущества	8 615	29 515	2 240	40 370
2	страхование финансовых и предпринимательских рисков	357	49 337	21	49 715
3	страхование недобровольной потери работы	427	128 974	26	129 427
4	страхование граждан, выезжающих за пределы постоянного места жительства	5 761	1 673	1 485	8 919
5	добровольное медицинское страхование	211	1 184	13	1 408
6	Итого	15 371	210 683	3 785	229 839

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

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	187 811	(93)	187 718
2	Прочие страны	18 004	(9 658)	8 346
3	Итого	205 815	(9 751)	196 064

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

Номер строки	Название показателя	Итого резервы	Доля перестраховщиков в резервах	Нетто-резервы
1	2	3	4	5
1	Россия	220 919	-	220 919
2	Прочие страны	12 558	(3 638)	8 920
3	Итого	233 477	(3 638)	229 839

23. Управление рисками (продолжение)

Анализ чувствительности на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(194)	-	194	-
		+ 10%	194	-	(194)	-
2	Среднее количество требований	- 10%	(857)	346	511	-
		+ 10%	857	(346)	(511)	-

Анализ чувствительности на 31 декабря 2016 года

Номер строки	Наименование показателя	Изменение допущений	Влияние на обязательства по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на долю перестраховщиков в обязательствах по страхованию иному, чем страхование жизни	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Средние затраты по выплате страховых возмещений	- 10%	(378)	-	378	-
		+ 10%	378	-	(378)	-
2	Среднее количество требований	- 10%	(2 162)	351	1 811	-
		+ 10%	2162	-351	(1 811)	-

Географический риск. Активы и обязательства Компании сконцентрированы в Российской Федерации.

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 бухгалтерском балансе. 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, приведена ниже:

Уровень рейтинга	Российские шкалы рейтингов		Международные шкалы рейтингов		
	Эксперт РА	АКРА	Moody's	Fitch	S&P
1	2	3	4	5	6
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-

23. Управление рисками (продолжение)

Уровень рейтинга	Российские шкалы рейтингов		Международные шкалы рейтингов		
	Эксперт РА	АКРА	Moody's	Fitch	S&P
1	2	3	4	5	6
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
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-			

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

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	205 212	-	3 179	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	205 212	-	3 179	-	-
3	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	50 097	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 097	-	-	-	-
5	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	11	1 251	13 615	-	1 113
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	11	1 251	13 615	-	1 113
8	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	497	-	-	-	9 254

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

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	102 209	30 241	-	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	102 209	30 241	-	-	-
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе:	1 028	-	11 658	-	238
4	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни	1 028	-	11 658	-	238
5	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	-	-	3 638

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Компания 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. Компания 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 Компания изучает структуру платежей с целью планирования объемов ликвидных фондов. Компания 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, используемых для покрытия собственных средств и страховых резервов.

Компания не использует анализ обязательств по срокам погашения на основе недисконтированного движения денежных средств в целях управления ликвидностью. Дисконтированные и недисконтированные величины обязательств равны между собой ввиду их краткосрочного характера. Вместо этого Компания отслеживает ожидаемые сроки погашения по финансовым и страховым активам и обязательствам, которые по состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года представлены ниже:

23. Управление рисками (продолжение)

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

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	208 391	-	-	208 391
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 097	-	-	50 097
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 990	-	-	15 990
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	5 500	4 004	247	9 751
5	Прочие активы	2 559	-	-	2 559
	Итого активов	282 537	4 004	247	286 788
Раздел II. Обязательства					
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18 148	-	-	18 148
7	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	72 683	109 579	23 553	205 815
8	Прочие обязательства	1 110	-	-	1 110
9	Итого обязательств	91 941	109 579	23 553	225 073
10	Итого разрыв ликвидности	190 596	(105 575)	(23 306)	61 715

Разрыв ликвидности в периоде от 3 месяцев до 1 года будет покрыт, в случае необходимости, за счет избытка ликвидности по инструментам с более короткими сроками.

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

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	139 632	-	-	139 632
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	102 209	30 241	-	132 450
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 924	-	-	12 924
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	3 638	-	-	3 638
5	Прочие активы	2 189	-	-	2 189
	Итого активов	260 592	30 241	-	290 833
Раздел II. Обязательства					
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 656	-	-	6 656
7	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	105 126	116 189	12 162	233 477
8	Прочие обязательства	4 437	-	-	4 437
	Итого обязательств	116 219	116 189	12 162	244 570
	Итого разрыв ликвидности	144 373	(85 948)	(12 162)	46 263

23. Управление рисками (продолжение)

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, валютный риск возникает в отношении операций, номинированных в долларах США и евро. Валютные риски не оказывают влияние на финансовое положение Компании в связи с тем, что у Компании активы и обязательства в иностранной валюте незначительны.

Обзор финансовых активов и обязательств страховщика в разрезе основных валют на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	208 384	2	5	-	208 391
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 097	-	-	-	50 097
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	15 979	11	-	-	15 990
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию жизни, классифицированным как инвестиционные	571	9 180	-	-	9 751
5	Прочие активы	2 559	-	-	-	2 559
	Итого активов	277 590	9 193	5	-	286 788
Раздел II. Обязательства						
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	18 148	-	-	-	18 148
7	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	205 815	-	-	-	205 815
8	Прочие обязательства	1 110	-	-	-	1 110
	Итого обязательств	225 073	-	-	-	225 073
	Чистая балансовая позиция	52 517	9 193	5	-	61 715

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

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства и их эквиваленты	138 975	-	657	-	139 632
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	132 450	-	-	-	132 450
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	12 686	238	-	-	12 924
4	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	3 638	-	-	3 638
5	Прочие активы	2 189	-	-	-	2 189
	Итого активов	286 300	3 876	657	-	290 833
Раздел II. Обязательства						
6	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	6 656	-	-	-	6 656
7	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	233 477	-	-	-	233 477
8	Прочие обязательства	4 437	-	-	-	4 437
	Итого обязательств	244 570	-	-	-	244 570
	Чистая балансовая позиция	41 730	3 876	657	-	46 263

23. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск. Компания принимает на себя риск, связанный 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. Все финансовые и страховые активы и обязательства имеют фиксированную либо нулевую процентную ставку. Компания не имеет существенных обязательств, чувствительных к колебаниям процентных ставок.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т. е., например, полученные на основе цен), и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года у Компании отсутствовали активы и обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости, а также финансовые активы, которые были бы однократно оценены по справедливой стоимости.

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

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:	-	258 488	25 741	284 229	284 229
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	208 391	-	208 391	208 391
3	денежные средства в кассе	-	6	-	6	6
4	денежные средства на расчетных счетах	-	208 385	-	208 385	208 385

23. 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
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	50 097	-	50 097	50 097
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	50 097	-	50 097	50 097
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	15 990	15 990	15 990
8	дебиторская задолженность по страхованию иному, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	15 990	15 990	15 990
9	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	15 458	15 458	15 458
10	прочая дебиторская задолженность	-	-	532	532	532
11	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	9 751	9 751	9 751
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	223 963	223 963	223 963
13	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	18 148	18 148	18 148
14	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	4 338	4 338	4 338
15	кредиторская задолженность по депо премий и убытков	-	-	-	-	-
16	зadolженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	13 470	13 470	13 470
17	прочая задолженность по операциям страхования	-	-	129	129	129
18	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	205 815	205 815	205 815

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

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:	-	272 082	16 562	288 644	288 644
2	денежные средства и их эквиваленты за вычетом резерва, в том числе:	-	139 632	-	139 632	139 632
3	денежные средства в кассе	-	9	-	9	9
4	денежные средства на расчетных счетах	-	139 623	-	139 623	139 623
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	132 450	-	132 450	132 450
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	132 450	-	132 450	132 450
7	дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования, за минусом резерва, в том числе:	-	-	16 562	12 924	12 924
8	дебиторская задолженность страхователей по договорам страхования	-	-	12 924	12 924	12 924
9	доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования иного, чем страхование жизни	-	-	3 638	3 638	3 638
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	240 133	240 133	240 133
11	кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	6 656	6 656	6 656
12	кредиторская задолженность по договорам страхования	-	-	3 069	3 069	3 069
13	задолженность перед страховыми агентами и брокерами	-	-	3 587	3 587	3 587
14	резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	-	233 477	233 477	233 477

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении деятельности Компании. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внешних и внутренних профессиональных консультантов, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании и, соответственно, по ним не был сформирован резерв в этой связи в данной финансовой отчетности. Все судебные иски, предъявленные Компании в части выплаты страхового возмещения, включаются в состав резерва убытков Компании.

Налоговое законодательство. Налоговое, таможенное и страховое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Компании. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила российского трансфертного ценообразования во многом соответствуют международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения нового законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании в целом.

25. Условные обязательства (продолжение)

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Компания время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Компании могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Компании.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2017 года Компания не имела обязательств капитального характера (на 31 декабря 2016 года: не имела).

Обязательства по операционной аренде. По состоянию на 31 декабря 2017 года все договоры аренды были расторгаемыми (на 31 декабря 2016 года: аналогично).

26. 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. БРС, (РСС), ООО «Русский Стандарт-Инвест» являются компаниями-участниками Группы «Русский Стандарт». Условия и сроки осуществления расчетов по операциям со связанными сторонами установлены в соответствующих договорах со связанными сторонами, условия договоров не отличаются от рыночных. Форма расчетов по договорам со связанными сторонами – денежная.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2017 года

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	3 180	3 180
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	9 658	9 658
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	13 615	13 615
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	13 470	13 470
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	8 025	8 025

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

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства и их эквиваленты	-	2 371	2 371
2	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	-	3 554	3 554
3	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	5 256	5 256
4	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	-	3 195	3 195
5	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	-	52 369	52 369

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 года

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	(32 552)	(32 552)
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	77 875	77 875
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	564	564
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(110 991)	(110 991)
5	Общие и административные расходы	-	(18 299)	(810)	(19 109)
6	Прочие расходы	(159 000)	-	-	(159 000)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 года

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Страхование иное, чем страхование жизни, в том числе:	-	-	14 828	14 828
2	заработанные страховые премии – нетто-перестрахование	-	-	76 715	76 715
3	состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование	-	-	50 768	50 768
4	расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование	-	-	(112 655)	(112 655)
5	Общие и административные расходы	-	(96 052)	(490)	(96 542)
6	Процентные расходы	-	-	(1 240)	(1 240)
7	Прочие расходы	(405 000)	-	(236)	(405 236)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	(18 299)	(96 051)

Состав руководства (ключевой управленческий персонал) Компании:

- Губайдулина З. А. генеральный директор Общества;
- Копитайко М.С. заместитель генерального директора Общества;
- Щербаков И.А. операционный директор Общества
- Барина Н. В. главный бухгалтер Общества;

В течение 2017 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года отсутствовали непогашенные остатки и статьи доходов и расходов в отношениях с участниками Компании – ООО «Русский Стандарт-Инвест» (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

Компания не имела обязательств по долгосрочным премиальным вознаграждениям на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года. Суммы административных расходов за 2017 год, относящихся к руководству, включают взносы во внебюджетные фонды в размере 3 110 тыс. рублей, в том числе в Пенсионный фонд России в размере 2 085 тысяч рублей (в 2016 году: 15 080 тысяч рублей, в том числе в Пенсионный фонд России в размере 9 878 тысяч рублей).